



**Правила банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в том
числе занимающихся в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой,
в АО «Банк «Агророс»
(Правила банковского обслуживания)**

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	5
РАЗДЕЛ 2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	14
РАЗДЕЛ 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	16
РАЗДЕЛ 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ	22
РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ	24
РАЗДЕЛ 6. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЕТА	24
РАЗДЕЛ 7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	26
РАЗДЕЛ 8. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ СТОРОН	28
ГЛАВА 2. УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОДУКТА	
ПОРЯДОК 1: УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ДОГОВОРУ.	
РАЗДЕЛ 1.1. ОТДЕЛЬНЫЕ (СПЕЦИАЛЬНЫЕ) УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	28
РАЗДЕЛ 1.2. ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАДЫ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	29
ПОРЯДОК 2: ПОРЯДОК БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ/ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ/ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ	
РАЗДЕЛ 2.1. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	32
РАЗДЕЛ 2.2. ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	33
РАЗДЕЛ 2.3. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	33
РАЗДЕЛ 2.4. ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТЫ	35
РАЗДЕЛ 2.5. ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ	37
ПОРЯДОК 3: ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ	
РАЗДЕЛ 3.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	39
РАЗДЕЛ 3.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	40
РАЗДЕЛ 3.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	41
РАЗДЕЛ 3.4. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТСЧЕТОМ	43
РАЗДЕЛ 3.5. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЙ	44
РАЗДЕЛ 3.6. ОПЛАТА ТОВАРОВ И УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ	44
РАЗДЕЛ 3.7 ПРАВИЛА ВЫПЛАТЫ КЕШБЭК (CASH BACK)	45
РАЗДЕЛ 3. 8. ПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОМАТОМ	46
РАЗДЕЛ 3.9. ОТМЕНА ОПЕРАЦИЙ. ОПЕРАЦИЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ.	47
РАЗДЕЛ 3.10. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ. ПЕРЕВЫПУСК КАРТЫ	47
РАЗДЕЛ 3.11. РАСЧЕТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ ПО КАРТЕ. КОНВЕРТАЦИЯ	48
РАЗДЕЛ 3.12. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПОГАШЕНИЕ ТЕХНИЧЕСКОГО ОВЕРДРАФТА	48
РАЗДЕЛ 3.13. ПЕРИОД ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА ПО КАРТЕ	49

РАЗДЕЛ 3.14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	49
РАЗДЕЛ 3.15. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ.	49
РАЗДЕЛ 3.16. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА НА ВЫДАЧУ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ.....	50

**ПОРЯДОК 4: ПОРЯДОК ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ДБО)
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

РАЗДЕЛ 4.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	52
РАЗДЕЛ 4.2. ФОРМЫ ДОКУМЕНТОВ	53
РАЗДЕЛ 4.3. УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	54
РАЗДЕЛ 4.4. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.....	56
РАЗДЕЛ 4.5. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	57
РАЗДЕЛ 4.6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	57
РАЗДЕЛ 4.7. ДОКУМЕНТ, ПОДПИСАННЫЙ АНАЛОГОМ СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСИ.....	57
РАЗДЕЛ 4.8. СРОК ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ.....	58

**ПОРЯДОК 5: ПОРЯДОК ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ДБО)
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОМ ПОРЯДКЕ.**

РАЗДЕЛ 5.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	58
РАЗДЕЛ 5.2. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ И РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО.....	60
5.2.1. Порядок работы с использованием ПЭП/УЭП в качестве АСП.....	60
5.2.2. Документ, подписанный аналогом собственноручной подписи (ДПАСП).....	62
5.2.3. Срок дистанционного банковского обслуживания и его порядок его прекращения.....	62
РАЗДЕЛ 5.3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	63
РАЗДЕЛ 5.4. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА В СЛУЧАЕ УГРОЗЫ КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧЕЙ АСП.....	65
РАЗДЕЛ 5.5. ПРАВА СТОРОН.....	66
РАЗДЕЛ 5.6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПОДЛИННОСТЬЮ ЭД.....	67

**ПОРЯДОК 6: ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В АРЕНДУ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ
СЕЙФОВ**

РАЗДЕЛ 6.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	68
РАЗДЕЛ 6.2. ПОРЯДОК СДАЧИ В АРЕНДУ ИНДИВИДУАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЕЙФА.....	69
РАЗДЕЛ 6.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	70
РАЗДЕЛ 6.4. УСЛУГА ДОСТУПА К ИНДИВИДУАЛЬНОМУ БАНКОВСКОМУ СЕЙФУ РАСШИРЕННОГО КРУГА ЛИЦ	71
РАЗДЕЛ 6.5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЕЙФОВ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО СДЕЛКАМ С НЕДВИЖИМОСТЬЮ.....	72

**ПОРЯДОК 7: ПОРЯДОК ПРИЕМА ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕТИ
ТЕРМИНАЛОВ ПО ПРИЕМУ ПЕРЕВОДОВ (УСЛУГА – «АВТОИНКАССАЦИЯ»).**

РАЗДЕЛ.7.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	73
РАЗДЕЛ.7.2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.....	73
РАЗДЕЛ.7.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	73

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Правила банковского обслуживания физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Банк «Агророс» (далее – Правила банковского обслуживания или Правила) являются документом Банка, устанавливающим перечень услуг, оказываемых Клиентам в рамках настоящих Правил порядок их оказания, порядок заключения договоров/соглашений, в результате которых возникают, изменяются, прекращаются правоотношения между Банком и Клиентом.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с нормами действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России.

1.3. Настоящие Правила распространяются на категории Клиентов, определенные настоящими Правилами. Банк по своему усмотрению может заключить Договор комплексного банковского обслуживания, предусмотренный настоящими Правилами, с другими категориями Клиентов, не поименованными в настоящих Правилах. В случае заключения Договора комплексного банковского обслуживания на них распространяются все положения настоящих Правил.

Клиентами Банка не могут являться хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также хозяйственные общества, находящиеся под их прямым или косвенным контролем.

1.4. Перечень банковских продуктов и услуг, предоставляемых Банком в рамках настоящих Правил, состоит из продуктов и услуг, предусмотренных Порядками, содержащимися в Главе 2 настоящих Правил.

1.5. Настоящие Правила не регулируют открытие и ведение накопительных, залоговых, номинальных счетов и счетов эскроу, совместных счетов, публичных депозитных счетов и других специальных счетов, предусмотренных законодательством РФ.

1.6. Оказание услуг Клиенту в рамках Договора комплексного банковского обслуживания осуществляется Банком в зависимости от вида услуг в любом подразделении Банка, которому предоставлено право оказания запрашиваемой Клиентом услуги, при наличии технической возможности предоставления услуги.

1.7. Положения настоящей главы Правил являются общими и распространяют своё действие на правоотношения Банка и Клиента, возникающие из Договора комплексного банковского обслуживания и любого Договора на предоставление продукта, заключаемого в рамках такого Договора комплексного банковского обслуживания.

Порядок заключения и отдельные (специальные) условия определенного настоящими Правилами вида Договора на предоставление продукта, заключаемого в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, устанавливаются в соответствующих Порядках Главы 2 настоящих Правил и применяются в совокупности с условиями, перечисленными в настоящей Главе Правил.

Если какое-либо положение настоящей Главы 1 противоречит соответствующему положению Главы 2 настоящих Правил, то подлежит применению положение Главы 2 настоящих Правил.

1.8. Настоящие Правила размещаются на официальном сайте Банка <http://agroros.ru>. Моментом ознакомления Клиента с условиями Правил, в том числе с изменениями, вносимыми в условия Правил, считается момент размещения соответствующей информации на сайте Банка.

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Авторизация - подтверждение полномочий (предоставление прав доступа) Клиента, успешно прошедшего Аутентификацию входа, на получение услуг Банка, предусмотренных Договором, с использованием Систем ДБО на протяжении одного Сеанса связи.

Автоинкассация – прием денежной наличности с использованием Терминалов для зачисления на Счет в Банке (далее – Автоинкассация, Услуга «Автоинкассация»).

Авторизация по карте - предоставляемое Банком разрешение для проведения операции Клиентом с использованием Банковской карты, порождающее обязательство Банка по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты. В процессе авторизации данные о Карте и о запрашиваемой сумме передаются в Банк, где проверяется состояние Счета Клиента. Если остаток по Счету позволяет выполнить транзакцию, то запрашиваемая сумма блокируется на Счете, генерируется код авторизации, который передается в торговую точку, из которой был подан запрос. Если по каким либо причинам Банк не дает разрешение на проведение операции, то генерируется код отказа, который также передается в Торговую точку.

Авторизованный номер - номер мобильного телефона Клиента – физического лица, предоставленный Клиентом Банку, и зарегистрированный в Системе ДБО. Данные, отправленные на указанный номер телефона, считаются безусловно полученными надлежащим пользователем.

Аналог собственноручной подписи (сокращенно - АСП) – реквизит электронного документа (ЭД) в виде:

- Простой Электронной Подписи (ПЭП);

- Усиленной Электронной Подписи (УЭП), предназначенной для защиты ЭД от подделки, полученной в результате криптографического преобразования информации ЭД с использованием Секретного ключа АСП и позволяющей однозначно идентифицировать владельца ключа АСП, а также установить отсутствие искажения информации в ЭД.

Автоматизированное рабочее место (АРМ) - это устройство (персональный компьютер, ноутбук, планшет и т.п.) Клиента - оснащенное, программным обеспечением и совокупностью информационных ресурсов индивидуального или коллективного пользования, которые позволяют вести обработку данных в Системе ДБО.

Аутентификация - удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счетам дистанционно и совершения иных действий в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Аутентификация операции - процедура проверки принадлежности Клиенту полученного Банком посредством Системы ДБО электронного документа (ЭД), выполняемая во время Сеанса связи с использованием АСП.

Аутентификация входа - процедура проверки соответствия предъявленных Базовых аутентификационных данных и Одноразового ключа (при наличии), выполняемая перед установлением Сеанса связи. Без успешной Аутентификации входа Сеанс связи не устанавливается.

Банк - Акционерное общество «Банк «Агророс»

Банк-партнер – кредитная организация, с которой Банк заключил соответствующие соглашение о возможности использования Клиентами сети банкоматов и электронных терминалов на условиях, отражаемых Банком в Тарифах наряду с наименованием Банка-партнера.

Базовые аутентификационные данные - присвоенный Банком Клиенту Логин и Пароль Клиента, используемые для целей установления личности Клиента при оказании услуг Дистанционного банковского обслуживания Банком.

Банковская карта (Карта) - банковская карта международной платежной системы «MasterCard Worldwide» или «Visa International», или Национальной Системы Платежных Карт «МИР», выданная Клиенту Банком в целях обеспечения возможности осуществления операций по Картсчету, позволяющая оформлять в Пунктах обслуживания карт расчетные и иные документы в пределах разрешенных Банком сумм.

В рамках Договора/Правил Клиент вправе дополнительно выпустить к своему Картсчету помимо Основной Карты Дополнительную карту, а также установить Лимит расходования денежных средств по Картам (в том числе, в случае необходимости, установить нулевой лимит):

- **персонифицированная карта** (на лицевой поверхности карты присутствуют имя и фамилия Держателя карты, нанесенные в латинской транскрипции). Если не предусмотрено иное, выдается через несколько дней после обращения Клиента в сроки, указанные в настоящих Правилах и/или в Тарифах;

- **неперсонифицированная карта** (на лицевой поверхности карты отсутствуют имя и фамилия Держателя карты, нанесенные в латинской транскрипции). Если не предусмотрено иное, выдается в день обращения Клиента.

Банкомат - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи/приема наличных денежных средств с использованием Карты или Реквизитов Карты, составления документов по операциям с использованием Карт (Реквизитов Карт), оплаты различных услуг, а также проведения других операций, предусмотренных программным обеспечением Банкомата.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в уставном капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Бесконтактная оплата – способ совершения платежа с использованием Карты путем близкого поднесения или прикосновения Карты/Мобильного устройства, поддерживающего технологию NFC, используемую для проведения Бесконтактной оплаты, к считывающему платежному терминалу без физического контакта с указанным терминалом.

Биометрические персональные данные - сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность.

Биометрические персональные данные могут использоваться для Идентификации и Аутентификации Клиента при обращении в Банк.

Биометрический метод аутентификации – метод Аутентификации Клиента, выполненный с применением технологии Биометрического распознавания (биометрии) и использованием Биометрических персональных данных.

Биометрический метод идентификации - метод Идентификации Клиента, выполненный с применением технологии Биометрического распознавания (биометрии) и использованием Биометрических персональных данных.

Биометрическое распознавание (биометрия) - автоматическое распознавание Клиентов, основанное на их поведенческих и биологических характеристиках.

Блокировка карты - установка Банком запрета на проведение авторизуемых (с проведением Авторизации) расходных операций с использованием Карты;

Валютная операция - операции в соответствии с основными понятиями, применяемыми в действующей редакции Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Верификация - процедура дополнительной проверки Банком Карты Клиента при обращении к банку-эмитенту, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннической операции по Карте Клиента.

Виртуальная карта – банковская карта (не имеющая материального носителя), выпускаемая только на имя самого Клиента, предназначенная только для оплаты товаров, работ, услуг в сети Интернет. Данная карта предназначена для оплаты товаров, работ, услуг в ТСП, поддерживающих технологию бесконтактных платежей, при наличии технической возможности.

Вноситель – физическое лицо, заключившее Договор в пользу Третьего лица. При заключении Договора в пользу Третьего лица, Вносителем предоставлялась информация об имени такого лица, а также иная информация, позволяющая Банку идентифицировать и верифицировать указанное лицо. Вноситель обладает правами и несет обязанности Клиента в соответствии с условиями Договора, до момента получения Банком от Третьего лица письменного подтверждения (в виде собственноручно подписанного заявления на бумажном носителе по форме, установленной Банком) о его намерении воспользоваться правами Клиента по Договору.

Вопросник FATCA - Вопросник по идентификации Клиента - физического лица, индивидуального предпринимателя (ИП) - физического лица, зарегистрированного в установленном законом порядке и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе FATCA / Вопросник по самосертификации для идентификации клиента - юридического лица в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе Закон FATCA / Вопросник по самосертификации для идентификации клиента - юридического лица, являющегося финансовым институтом, в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе Закон FATCA.

В целях применения Вопросника FATCA дополнительно используются следующие термины: Юридическое лицо - организация, имеющая обособленное имущество и отвечающее им по своим обязательствам, могущая от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, созданная или зарегистрированная в соответствии с законодательством любой страны мира, в том числе РФ.

Индивидуальный предприниматель - физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, прошедшее государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, в соответствии с законодательством РФ. Финансовый институт - любое юридическое лицо, созданное или зарегистрированное в соответствии с законодательством любой страны мира, кроме США, осуществляющее деятельность финансового характера, в соответствии с требованиями FATCA.

Владелец ключа АСП (или Владелец АСП) –Клиент физическое лицо, пользователь Системы ДБО, владеющий Секретным ключом АСП и Открытым ключом АСП.

Выдача наличных - операция предоставления наличных денежных средств в кассах Банка, банкоматах или в Пунктах выдачи наличных (ПВН).

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Вклад — денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Клиентом в Банке на условиях Договора банковского вклада.

Вкладчик - Клиент, разместивший в Банке Депозит/Вклад на условиях, указанных в настоящих Правилах.

Выписка по карте – детализированная Выписка по Карте, содержащая сведения об операциях, совершенных с использованием Карты, а также о взимаемых в соответствии с Тарифами суммах комиссий, связанных с выпуском и обслуживанием Карты. Выписка по карте не содержит отчет по операциям, совершенным Клиентом по Счету без использования Карты. Держатель Дополнительной карты,

выпущенной к Счету Клиента на имя держателя карты, вправе получать Выписки по данной Дополнительной карте в Отделении Банка (с уплатой комиссии наличными денежными средствами в соответствии с Тарифами Банка) и иными способами, установленными Договором.

Выписка по Картсчету – информация об операциях по Картсчету, совершенных с использованием Карты или Реквизитов карты. Выписка по Картсчету может быть сформирована за любой период времени действия Карты и Картсчета.

Дебиторская задолженность Клиента - задолженность Клиента перед Банком, образовавшаяся по причине невозможности списания средств со Счета вследствие отсутствия денежных средств на Счете, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления расходных Операций по Счету уполномоченными органами в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Депозитный счет - счет по учету срочных вкладов (депозитов), открываемый Вкладчику; **Держатель карты** - лицо, на имя которого выпущена Карта.

Держатель дополнительной карты – физическое лицо, для которого на основании «Заявка на открытие Картсчета и выпуск Дополнительной Банковской Карты в АО «Банк «Агророс» выпущена Дополнительная карта.

Депозит - срочный вклад, оформляемый на условиях, определённых в настоящих Правилах, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

Договор комплексного банковского обслуживания (или Договор) - совокупность настоящих Правил и подписанного Клиентом Заявления о присоединении к настоящим Правилам по форме соответствующих приложений к настоящим Правилам.

Договор на предоставление продукта – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного банковского обслуживания путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, в том числе следующие договоры:

- **Договор банковского вклада** - договор банковского вклада, заключенный между Клиентом физическим лицом и Банком, представляющий собой совокупность Правил и Заявления на размещение вклада;

- **Договор банковского депозита** – договор срочного банковского депозита, заключенного между Клиентом юридическим лицом и Банком, представляющий собой совокупность Правил и заявления на размещение Депозита;

- **Договор банковского счета** – договор банковского счета, устанавливающий условия предоставления услуг по обслуживанию банковского счета (расчетного или текущего);

- **Договор предоставления банковских карт** – договор на оказание услуги, предусматривающей выпуск банковских карт и проведение расчетов с их использованием.

Документ об операции с использованием Карты - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операции с использованием Карты или ее реквизитов и/или служащий подтверждением ее совершения, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме.

Дополнительная Карта - карта на имя третьего лица или на имя владельца Картсчета, открытая к Картсчету помимо Основной карты.

Доступный баланс Карты - сумма денежных средств на Картсчете Клиента за минусом сумм операций, совершенных с использованием Карт, но еще не списанных с Картсчета.

ДБО - Дистанционное банковское обслуживание.

ДПАСП – электронный документ, подписанный АСП, переданный Клиентом (Пользователем) Банку по каналам доступа с прохождением определенной процедуры приемки-передачи этого документа.

ЕБС – Единая биометрическая система.

ЕСИА – (Единая система идентификации и аутентификации) – федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

Задолженность по основному долгу или Ссудная задолженность - сумма всех предоставленных и непогашенных (частично непогашенных) денежных средств по заключенному между Банком и Клиентом Договору о предоставлении Овердрафта.

Зарплатный проект – предоставление и обслуживание банковских карт для осуществления выплат по трудовым договорам (контрактам) для сотрудников юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, заключивших с Банком договор на оказание соответствующих услуг.

Заявка – письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение заключить с Банком договор(-ы) на предоставление продукта(-ов), или обращение об оказании конкретного вида услуги, из числа продуктов/услуг, предусмотренных в Порядках Главы 2 Правил.

Заявление о присоединении – письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение заключить с Банком Договор комплексного банковского обслуживания.

Идентификационные данные - сведения, предназначенные для Аутентификации Клиента при обращении в Банк.

Идентификация - совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Индивидуальный банковский сейф (Сейф) – это индивидуальный сейф, расположенный в специализированном хранилище (депозитарии) Банка, имеющем многоуровневую систему защищенности, предоставляемый Клиенту для хранения ценностей за плату.

Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ), Должностное лицо публичных международных организаций - лицо, занимающее должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, или лицо, занимающее должность в международной общественной или судебной организации.

В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов к таким лицам относятся:

(1) лица, на которые возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 (Одного) года) исполнение важных государственных функций, а именно: Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств; Министры, их заместители и помощники; Высшие правительственные чиновники;

(2) Должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция; Государственный прокурор и его зам естители; Высшие военные чиновники;

(3) Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

(4) Послы;

(5) Руководители государственных корпораций;

(6) Члены Парламента или иного законодательного органа.

(7) Лица, облеченные общественным доверием, в частности: Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН,ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента; Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)

Импринтер - механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов Карты в ПВН или Торговой точки на Документ, составленный на бумажном носителе. Применение Импринтера допускается только для обслуживания карт MasterCard Standard, Visa Classic, Visa Platinum и MasterCard Gold (не осуществляется для карт Maestro).

Канал доступа – канал, по которому происходит обмен сигналами между АРМ Клиента и Банком в процессе установления связи.

Картсчет - банковский счет, открываемый Банком на основании Договора предоставления банковских карт для отражения операций с использованием Карт.

Карта Клиента (для услуги «Автоинкассация») – пластиковая карта, имеющая уникальный номер и штрих-код, выдаваемая Пользователю Клиента для доступа к услуге Автоинкассации. Карта Клиента является собственностью Банка и подлежит возврату в Банк при отключении Услуги Клиентом или по письменному требованию Банка. Карты Клиента могут быть выданы нескольким Пользователям Клиента.

Карточка сертификата ключа подписи (карточка СКП) - документ на бумажном носителе удостоверяющий Владельца ключа АСП, включающий в себя: отпечаток Открытого ключа АСП, отпечаток сертификата ключа подписи, информацию о сертификате Центра сертификации, информацию о цели использования и сроке действия сертификата ключа подписи, подписанный собственноручной подписью Владельца ключа АСП, заверенный печатью Клиента (при наличии печати) .

Клиент - для целей настоящих Правил - физическое лицо, в том числе физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо.

Ключ АСП - уникальная последовательность символов, состоящая из Базовых аутентификационных данных, предназначенная для создания электронной подписи (ЭП).

Ключевой носитель – магнитный или иной информационный носитель, содержащий Секретный ключ АСП либо пару ключей: Открытый и Секретный ключ АСП.

В качестве Ключевых носителей используются:

- аппаратный ключ eToken с неизвлекаемой памятью;
- жесткий диск, дискета либо flash-диск.

Код — комбинация символов (знаков), сопоставленная каждому конкретному ЭД по определенным правилам (алгоритмам).

Код OTP-токена - Код авторизации, считываемый Клиентом с экрана OTP-токена.

Кодовое слово - задаваемая самостоятельно Клиентом комбинация букв и/или цифр, устное сообщение по телефону или иному средству связи которой любым физическим лицом работнику Банка признается надлежащим подтверждением того, что соответствующее физическое лицо надлежащим образом уполномочено Клиентом на получение информации, составляющей банковскую тайну такого Клиента, а также в случаях, прямо предусмотренных настоящими Правилами, используемая для Аутентификации Клиента (представителя Клиента) при заключении сделок с помощью средств связи, за исключением Системы ДБО.

Код подтверждения действительности карты - реквизит Карты, необходимый для совершения расчетов в сети Интернет и расчетов с ручным вводом реквизитов Карты: CVC2 - для карт платежной системы «MasterCard Worldwide», CVV2 для Карт платежной системы «Visa International» и для Карт Национальной Системы Платежных Карт «МИР».

Код подтверждения действительности Карт располагается на оборотной стороне Карты на полосе для подписи (три последние цифры).

Компрометация Ключа АСП - ситуация при которой есть достаточные основания полагать, что доверие к тому, что используемые ключи АСП обеспечивают безопасность информации, утрачено. К событиям, связанным с Компрометацией Ключей АСП относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие:

- утрата Ключевых носителей;
- утрата Ключевых носителей с последующим обнаружением;
- нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) Секретного ключа;
- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с Ключевыми носителями, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда Ключевой носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);

Компрометация кодового слова - ознакомление третьими лицами с Кодовым словом либо подозрение, что такое ознакомление имело место.

Контакт-центр – Канал дистанционного доступа, используемый для обработки обращений Клиентов в Банк по телефону.

Корпоративная карта - банковская карта международной платежной системы «MasterCard Worldwide», выданная Банком физическому лицу - уполномоченному представителю юридического лица (индивидуального предпринимателя), индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, на основании соответствующего договора между Банком и юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем.

Кешбэк (Cash Back) – вознаграждение за операции по Картам Клиентов, в виде возврата части суммы операции на Картсчет Клиента в валюте Российской Федерации, причитающееся к выплате Банком Клиенту.

Лимит овердрафта - устанавливаемая Банком на основании отдельного договора сумма, в пределах которой Клиенту могут быть предоставлены кредитные средства для совершения операций по Счету/Картсчету.

Лимит по карте - предельная сумма денежных средств, доступная Держателю Карты и в пределах которой Держатель имеет право осуществлять операции ежедневные/ежемесячные с использованием Карты. Лимит по карте устанавливается Банком для каждой Карты на основании Дополнительного соглашения с Клиентом.

Логин (имя пользователя) - уникальная взаимно-однозначно связанная с Базовыми аутентификационными данными последовательность символов, предоставляемая Банком Клиенту при регистрации в Системе ДБО.

Мобильное устройство – смартфон, планшетный компьютер, мобильный телефон, карманный персональный компьютер и т.п.

Операции по Счету (или Картсчету) - принятие и зачисление на Счет/Картсчет, перечисление и выдача со Счета/Картсчета денежных средств, выдача наличных со Счета/Картсчета, зачисление наличных на Счет/Картсчет и иные операции, предусмотренные законодательством РФ.

Организация - юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком договор, предусматривающий перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Картсчета сотрудников или иных физических лиц.

Основная Карта – Карта, открываемая к Картсчету первой на основании Заявки на открытие Картсчета и выпуск Банковской карты.

Открытый канал связи - канал связи, передача информации по которому осуществляется без ее дополнительной защиты (шифрование канала и\или самой информации) от несанкционированного доступа и изменения со стороны третьих лиц (например - Интернет, электронная почта и т.д.).

Открытый ключ ПЭП – Логин (имя пользователя).

Открытый ключ УЭП – уникальная последовательность символов, соответствующая Секретному ключу АСП Владельца АСП, и предназначенная для подтверждения подлинности АСП в ЭД и Аутентификации Владельца АСП с использованием СЗИ.

Отчетный период – период времени, равный одному календарному месяцу, в котором на Картсчете Клиента отражены операции, совершенные с использованием Карты и\или ее реквизитов, являющиеся основанием для начисления Кешбэк (Cash Back).

ОТР-токен - техническое устройство в виде брелока, которое генерирует Коды авторизации при нажатии Клиентом на кнопку, расположенную на устройстве.

Пароль - уникальная последовательность буквенных, числовых и иных символов, известная только Клиенту, соответствующая присвоенному ему Логину и используемая для Аутентификации Клиента в Системе ДБО. Пароль Клиента в сочетании с Логинем обеспечивают однозначную Аутентификацию в Системе ДБО. Пароль используется многократно, и может быть изменен Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз.

Пароль Счета – наряду с Картой - средство Аутентификации Счета и Пользователя Клиента, назначенное Банком для Счета/Картсчета Клиента комбинации цифровых символов. Пароль Счета содержит 4 (четыре) символа. В случае оформления нескольких Карт Клиента к одному Счету/Картсчету Пароль Счета для них совпадает.

ПИН-код - персональный идентификационный номер, состоящий из 4 (Четырех) цифр, служащий дополнительным средством защиты от несанкционированного использования Карты; является аналогом собственноручной подписи Клиента, и в сочетании с Картой или ее реквизитами позволяет полностью идентифицировать Клиента при совершении операций с использованием Банковской карты.

Платежная система - **VISA International Service Association (VISA), MasterCard Worldwide (MA), Национальная Система Платежных Карт «МИР».**

Платежный мобильный сервис – сервис, предоставляемый сторонними некредитными организациями (Samsung Pay, Google Pay, Garmin Pay, Apple Pay и другими) Клиентам/Держателям карт Банка, позволяющий использовать Мобильное устройство для проведения Бесконтактной оплаты.

Платёжный терминал — аппаратно-программный комплекс, обеспечивающий приём платежей от физических лиц в режиме самообслуживания.

Подтверждение подлинности ЭД - положительный результат проверки Электронной подписи (ЭП) в Электронном документе (ЭД).

ПОК - (Пункт обслуживания карт) - ПВН, Банкомат, Торговая точка, Интернет-сайты в случае обслуживания Карт.

Полный доступный баланс Карты - сумма собственных денежных средств на Картсчете Клиента плюс сумма предоставленного овердрафта согласно заключенному договору овердрафта (при его наличии) за минусом сумм операций, совершенных с использованием Карты, но еще не списанных со Счета.

Пользователь системы – уполномоченное Клиентом физическое лицо, осуществляющее информационный обмен в рамках Системы ДБО. Пользователь идентифицируется в Системе ДБО персональным, уникальным именем регистрации (Логинем) и Паролем, Биометрическими персональными данными Клиента.

Правила банковского обслуживания физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Банк «Агророс» (далее - Правила) – настоящие Правила, устанавливающие условия обслуживания Клиентов в Банке, на которых заключается Договор комплексного банковского обслуживания.

Простая электронная подпись (ПЭП) - электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Период кредитования - период, исчисляемый в календарных днях, начинающийся с Даты предоставления Лимита овердрафта и заканчивающийся датой, в которую по условиям Договора о предоставлении Овердрафта Клиент обязан осуществить погашение Кредита.

Периодический платеж - операция по перечислению денежных средств со Счета Клиента по заранее известным реквизитам, которые Клиент предоставил в Банк.

Предприятие торговли (услуг) - юридическое лицо или физическое лицо - индивидуальный предприниматель, - уполномоченное принимать документы, составленные посредством Карты, в качестве оплаты за предоставляемые товары (услуги).

Представитель Клиента - лицо, действующее от имени и по поручению Клиента в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Проверка ЭП - процедура проверки действительности ЭП под ЭД.

POS-терминал - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием Банковских карт.

Публичное должностное лицо (ПДЛ) - лица публичных международных организаций, а также лица, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном Банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Процессинг - деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с Картами, осуществляемая Процессинговым центром. **Процессинговый центр** - юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

Пункт Выдачи наличных (сокращенно - «ПВН») - место (операционная касса или обменный пункт Банка) для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

Разрешительная комиссия - комиссия, создаваемая Сторонами для разрешения разногласий, возникающих при обмене ЭД.

Расчетное обслуживание - это комплекс услуг Банка, базирующийся на проведении Банком операций по Счетам Клиентов и выполнении иных, связанных с этим операций.

Режим счета - это урегулированный нормами действующего законодательства Российской Федерации порядок осуществления Банком операций по зачислению и списанию денежных средств, а также проведению иных операций по Счетам, выражающийся в определенном сочетании правовых средств, отражающем специфику соответствующего вида банковского счета.

Реквизиты карты – номер Карты, ПИН-код, Срок действия Карты, Код подтверждения действительности Карты, имя и фамилия Клиента на Карте, иными словами это та информация, без которой невозможно пользоваться Картой полноценно и активизировать все возможности Карты.

Сайт Банка - официальный сайт Банка в сети Интернет www.agroros.ru

Самозанятый – налогоплательщик Налога на профессиональный доход.

Свободный лимит овердрафта - разница между величиной Лимита овердрафта и суммой текущей ссудной задолженности по овердрафту.

Сеанс связи - период времени, в течение которого Клиент авторизован на работу в Системе ДБО, обеспечивающий непрерывное взаимодействие Банка и Клиента. Для начала Сеанса связи, необходимо успешно пройти Аутентификацию входа.

Секретный ключ ПЭП – пароль Пользователя.

Секретный ключ УЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания АСП в ЭД с использованием СЗИ, и известная исключительно Владельцу ключа АСП.

Сертификат ключа подписи (сокращенно СКП) – электронный документ, включающий в себя Открытый ключ АСП, заверенный ключом Центра сертификации, который выдается Центром сертификации Владельцу ключа АСП по его запросу и используется для подтверждения подлинности АСП и идентификации Владельца ключа АСП. В целях информационной безопасности Сертификат ключа подписи имеет ограниченный срок действия.

Система дистанционного банковского обслуживания (или Система ДБО, ДБО) - программно-технический комплекс, обеспечивающий создание корпоративной информационной системы, участниками которой являются Банк - организатор Системы ДБО, Клиенты - участники Системы ДБО. Система ДБО предоставляет возможность Клиенту в условиях удаленного доступа посредством использования АСП:

- совершать предусмотренные действующим законодательством и Договором банковские операции;
- передавать в Банк любые заявления и сообщения;
- обмениваться с Банком информацией;
- формировать неограниченное количество АСП любых видов для подписания расчетных и иных документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;
- осуществлять распоряжение денежными средствами, находящимися на его Счете, получать информацию о состоянии Счета и проведенных операциях, а также осуществлять с Банком обмен ЭД с применением в них АСП.

- осуществлять обмен ЭД с другими участниками Системы ДБО в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами и соглашением между участниками Системы ДБО.
- СМС-информирование** – услуга по направлению Клиенту на его мобильный телефон информации об операциях, совершаемых как с использованием Счета и/или Карты Клиента. Указанная информация включает сведения о сумме операции, дате операции и иные сведения по усмотрению Банка.
- СНИЛС** - страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.
- Сотрудник Организации** - заключившее с Банком Договор физическое лицо, на Картсчет которого в соответствии с договором между Банком и Организацией зачисляются заработная плата и иные выплаты от Организации.
- Средства защиты информации (сокращенно СЗИ)** – аппаратные и/или программные средства, обеспечивающие реализацию следующих функций:
- создание Секретных и Открытых ключей АСП;
 - создание АСП в ЭД с использованием Секретного ключа АСП;
 - подтверждение подлинности АСП в ЭД с использованием Открытого ключа АСП;
 - шифрование передаваемых ЭД;
 - идентификация владельца ключа АСП с использованием Открытого ключа АСП.
- В качестве СЗИ в Системе ДБО со стороны Клиента могут быть использованы на выбор следующие программные средства:
- аппаратные ключи eToken с неизвлекаемой памятью;
 - встроенный в ОС Windows криптопровайдер "Microsoft Enhanced Cryptographic Provider";
 - встроенную в обозреватель Mozilla Firefox криптографическую библиотеку NSS.
- Со стороны Банка для реализации функций СЗИ используется программное средство OpenSSL. Данные средства СЗИ реализуют создание АСП с использованием алгоритмов RSA и SHA1 и шифрование с использованием алгоритмов RC4, DES либо AES.
- Средство аутентификации** - Логин и Пароль, Одноразовые ключи, Секретная фраза, и иные средства, используемые с целью Аутентификации Клиента.
- Средства доступа** – набор средств для Верификации и Аутентификации при использовании Клиентом/Доверенным лицом (в случаях, когда в соответствии с Договором допускается обслуживание Доверенного лица с использованием Средств доступа) услуг Интернет Клиент-Банк, ДБО ; данный набор в зависимости от услуги по Договору может включать в себя Логин, Свой Логин, Пароль, Одноразовый пароль. Если Средства доступа предоставляются Банком, то они выдаются исключительно Клиенту. Представителю Клиента (в том числе Доверенному лицу), Вносителю Средства доступа не выдаются.
- Стартовый комплект** – созданный Банком согласно Заявлению о присоединении/Заявке на подключение Клиента к программному комплексу Системы ДБО комплект, состоящий из электронного адреса интернет-сайта Системы ДБО, сформированных и зарегистрированных в Банке имени регистрации (логина) и паролей Пользователя Системы ДБО, передаваемых Клиенту на бумажных носителях. Дополнительно, комплект может содержать электронный носитель.
- Стоп-лист** - список номеров Карт, запрещенных к обслуживанию в платежных системах, рассылаемый Банком в ПОК соответствующей платежной системы для предотвращения использования утерянных и похищенных Карт.
- Стороны** - Банк и Клиент.
- Счет** - текущие и расчетные счета в рублях РФ, в иностранной валюте, открытые Клиентами в Банке в соответствии с настоящими Правилами.
- Счет вклада** — счет, на котором учитываются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора банковского вклада.
- Система дистанционного банковского обслуживания (сокращенно Система ДБО)** – программно-аппаратный комплекс, позволяющий Клиенту и Банку обмениваться электронными документами (ЭД) посредством сети Интернет.
- Тарифы** - сведенный в единый документ перечень ставок, условий и порядка оплаты услуг Банка, оказываемых Клиентам в Банке.
- Терминал** – аппаратно-программный комплекс по приему переводов АО «Банк «Агророс», представляющий собой устройство, позволяющее оказывать услугу Автоинкассации с использованием Карты Клиента. Адреса Терминалов размещены на Сайте Банка в сети интернет: www.agroros.ru.
- Технический овердрафт** — исполнение Банком Поручений Клиента и/или завершение расчетов по Договору расчетной карты (Договору счета) при недостаточности или отсутствии денежных средств на Картсчете (Счете) Клиента, при отсутствии Лимита овердрафта.
- Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** - организация, принимающая к оплате Банковские карты.
- Торговая точка** - юридическое лицо (либо предприниматель без образования юридического лица), осуществляющее обслуживание Клиентов путем оформления платежей за товары (услуги) с использованием Карт или их реквизитов.

Трансграничные платежи - для целей настоящих Правил - платежи по операциям по Счету, совершенным с использованием Карт за пределами государства, на территории которого эти Карты были эмитированы.

Уполномоченное лицо/Доверенное лицо - лицо, которое надлежащим образом уполномочено Клиентом на получение и осуществление различных юридически значимых действий с Банком от имени Клиента, в том числе на получение информации, предусмотренной настоящими Правилами.

Усиленная электронная подпись (УЭП) - электронная подпись, полученная в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа электронной подписи и соответствующая следующим дополнительным признакам:

- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- создается с использованием средств электронной подписи;
- ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- для создания электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с ФЗ-63.

Устройство Cash-in- многофункциональный электронный программно-технический комплекс Банка/Банка-партнера, предназначенный для совершения клиентами всех или некоторых из следующих операций без участия работника Банка: снятие наличных денежных средств с Картсчета, внесение клиентами наличных денежных средств на Картсчет, а также совершение иных операций, при наличии у Банка технической возможности, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором. Услуга предоставляется в банкомате/терминале при наличии соответствующего функционала банкомата/терминала.

Хэш-сумма - результат обработки файла хэш-функцией.

Хэш-функция - однонаправленное отображение (свертка) содержимого файла произвольного размера в блок данных фиксированного размера, обладающее заданными математическими свойствами; используется при формировании и проверке ЭД для контроля целостности передаваемых вместе с ЭД файлов.

Центр сертификации – удостоверяющий центр Банка, регистрирующий Открытый ключ АСП Владельца АСП и выдающий ему Сертификат ключа подписи.

Чиповая Карта - пластиковая карта со встроенным в неё чипом (микропроцессором), обладающая повышенным уровнем защиты и позволяющая задействовать на Карте дебетовое, кредитное приложения, приложение лояльности (учета бонусов и скидок) и другие.

Эквайер (Банк-Эквайер) - кредитная организация, осуществляющая деятельность по проведению расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием Карт, и осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации.

Эмитент (Банк-Эмитент) - банк или другой финансовый институт, осуществляющий выпуск банковских карт, открытие счетов и расчетно-кассовое обслуживание клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт.

Электронный документ (ЭД) - документ, информация в котором представлена в электронной форме.

Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

NFC (Near field communication) – технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между электронными устройствами (например: между смартфоном и банкоматом или POS-терминалом).

РАЗДЕЛ 2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И УСЛОВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.

2.1. Договор комплексного банковского обслуживания определяет условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, а также порядок и условия предоставления отдельных банковских продуктов/услуг, предусмотренных Главой 2 Правил.

2.2. Договор комплексного банковского обслуживания заключается путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом. Для заключения Договора комплексного банковского обслуживания Клиент предоставляет в Банк два экземпляра Заявления о присоединении (по рекомендуемой Банком форме, размещенной на Сайте Банка), подписанного Клиентом или его уполномоченным представителем, документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и документы перечень которых размещен на Сайте Банка www.agroros.ru, в том числе необходимых для осуществления Идентификации.

2.3. Договор считается заключенным с момента акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении о присоединении. Под акцептом понимается отметка Банка в Заявлении о присоединении с указанием даты и подписи сотрудника Банка.

2.4. Договор комплексного банковского обслуживания является стандартным утвержденным формуляром и, в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, является договором присоединения. Договор состоит из настоящих Правил, Заявления о присоединении и Тарифов.

В случаях заключения в рамках действующего Договора на предоставление продукта из числа предусмотренных Главой 2 Правил, Договор будет включать в свой состав соответствующую отдельную Заявку на заключение Договора о предоставлении банковского продукта и/или предоставление конкретной услуги в рамках Договора.

Все Договоры на предоставление банковского продукта, заключенные в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, являются приложениями и неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания.

2.5. Банк вправе принять Заявление о присоединении по формам, отличающимся от форм, рекомендуемых Банком.

2.6. Заключение Договора лицами, не достигшими возраста 14-ти лет (малолетними) осуществляется от их имени их законными представителями. Заключение Договора лицами в возрасте от 14-ти до 18-ти лет (несовершеннолетними) осуществляется при наличии письменного согласия законного представителя на заключение Договора.

2.7. Лицам, не достигшим возраста 6-ти лет, в рамках настоящего Договора Карты не выпускаются.

2.8. Лицам в возрасте от 6-ти до 14-ти лет (малолетним) может быть выпущена основная/дополнительная карта к счету законного представителя (родителя, усыновителя, опекуна).

Все денежные средства, имеющиеся на Картсчете Клиента, к которому выпущена Основная/дополнительная карта на имя малолетнего от 6-ти до 14-ти лет, и поступающие на данный счет, являются средствами, предоставленными малолетнему Клиентом - законным представителем или с согласия Клиента - законного представителя третьим лицом для свободного распоряжения малолетним.

2.9. Лицам в возрасте от 14-ти до 18-ти лет (несовершеннолетним), присоединившимся к Правилам Банковского Обслуживания может быть выпущена Основная/Дополнительная карта к Счету Клиента.

2.10. Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Договора в предусмотренном законодательством Российской Федерации порядке.

2.11. При подключении Клиента к Системе ДБО при заключении Договора, Стороны договорились, что вся информация, сведения и документы, передаваемые Сторонами посредством Систем ДБО, признаются передаваемыми в рамках исполнения Сторонами Договора. Наполнение Системы ДБО разного рода информацией осуществляется Банком по своему усмотрению и признается связанным с исполнением Договора. Используемые документы в электронной форме, направленные Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО, после положительных результатов аутентификации и Верификации (в том числе в случаях, если такая верификация осуществляется в соответствии с условиями предоставления соответствующей услуги и с согласия Клиента с использованием Биометрических персональных данных) Клиента в системах Банка считаются отправленными от имени Держателя и признаются равными соответствующим бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон. Стороны соглашаются с тем, что электронные документы, подписанные простой электронной подписью Клиента в установленном настоящим пунктом порядке влекут юридические последствия, аналогичные последствиям подписания собственноручной подписью документов на бумажном носителе.

2.12. Стороны согласны признавать данные, полученные в порядке электронного документооборота, информацию в электронном виде, в том числе зафиксированных в Удаленных каналах обслуживания, в качестве доказательств для разрешения споров и разногласий, в том числе при решении спорных вопросов в ходе судебного разбирательства.

2.13. Для подключения к Системе ДБО Клиент предоставляет в Банк Заявку в составе Заявления о присоединении к настоящим Правилам, в котором указывает номер телефона для обслуживания по Системе ДБО.

2.14. Независимо от наличия или отсутствия в Банке документов на бумажном носителе, подтверждающих заключение Договора между Банком и Клиентом, Договор считается заключенным при условии проведения Банком надлежащей Идентификации Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и совершения Клиентом действий, направленных на исполнение Договора.

2.15. В случае изменения наименования Банка, Банк вправе в разумный срок с момента соответствующих изменений, принимать документы от Клиента, содержащие прежнее наименование. Об изменении своего

наименования и/или места нахождения и/или банковских реквизитов Банк уведомляет Клиента путем размещения информации на Сайте Банка, или направления информационного сообщения по Системе ДБО, или иным каналам связи.

2.16. Подписывая Заявление о присоединении и/или заявку, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Правилами, Договором, стоимостью обслуживания (Тарифами), полностью принимает условия их оказания, а также подтверждает факт отсутствия в Договоре обременительных для Клиента условий.

2.17. Банк в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ, вправе отказаться от заключения Договора с юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся частной практикой.

2.18. Банк не несет ответственность в случае, когда по установленным Клиентом каналам/способам получения информации Клиент недоступен/отсутствует.

Риск неполучения Клиентом уведомлений, сообщений запросов, требований и иного документа, направленного Банком любым способом, предусмотренным Правилами/Договором, несет Клиент, включая правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком соответствующего уведомления, сообщения, запроса, требования или иного документа.

РАЗДЕЛ 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Получать необходимую информацию от Банка в предусмотренных законодательством РФ объеме в рамках исполнения последним Договора.

3.1.2. Получать от Банка всю публичную информацию о его деятельности.

3.1.3. Клиент вправе самостоятельно определять конкретные виды предоставляемых Банком в рамках настоящих Правил продуктов и услуг, которые он желает получить по Договору, путем указания соответствующего продукта/услуги в Заявке.

3.1.4. В любое время, по своему усмотрению, расторгнуть Договор и/или отказаться от отдельного продукта/оказания услуги в рамках Договора, в том числе, в случае несогласия с изменениями, вносимыми Банком в настоящие Правила, уведомив об этом Банк (по Системе ДБО (при технической возможности) либо в письменном виде). При несогласии с изменениями Правил и/или Тарифов Клиент имеет право расторгнуть Договор, отказаться от пользования отдельными банковскими услугами в одностороннем порядке путем представления соответствующего заявления в Банк и погашения имеющейся задолженности по оплате Тарифов, закрытия Счетов, обслуживаемых в рамках Договора, до даты вступления изменений в силу. Заявление считается полученным Банком в день поступления на бумажном носителе, либо день, следующий за днем размещения уведомления Клиентом в Системе ДБО (при технической возможности). Договор считается расторгнутым и/или Клиент отказавшимся от отдельной услуги в день получения Банком соответствующего уведомления. До даты расторжения Договора или даты получения Банком уведомления об отказе от отдельной услуги в рамках Договора (включая эту дату), Стороны обязаны исполнять обязательства по Договору.

3.1.5. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе предоставить Банку право на списание денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, связанное с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает такие распоряжения при условии указания в них необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

3.1.6. Давать Банку Распоряжения на проведение операций по Счету, делать запросы о выполненных операциях.

3.1.7. Получать наличные деньги со своего Счета в пределах и суммах, установленных законодательством, Правилами.

3.1.8. Требовать от Банка возврата на Счет необоснованно списанных денежных средств или списания необоснованно зачисленных денежных средств.

3.1.9. Получать консультации и направлять запросы в Банк по вопросам проведения расчетного обслуживания.

3.1.10. В случае списания денежных средств со Счета по требованию взыскателей третьих лиц в случаях установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, Клиент вправе оспаривать правомерность такого списания, предъявляя свои требования непосредственно к взыскателю. При этом Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств со Счета, за исключением случая, когда Банк является взыскателем.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе валютного, и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетных операций.

3.2.2. Проявлять заинтересованность и регулярно самостоятельно интересоваться изменениями платежных реквизитов Банка, изменениями, вносимыми в настоящие Правила, в Тарифы, а также иными условиями осуществления обслуживания Клиентов в Банке.

3.2.3. В случае несогласия с операцией по Счету, информировать Банк о несогласии с совершенной операцией в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ и настоящими Правилами. Всю ответственность за своевременное получение информации, своевременно адресованной Клиенту Банком, несет Клиент.

3.2.4. Предоставлять в Банк документы и информацию во исполнение требований валютного законодательства.

3.2.5. По первому требованию Банка предоставлять документы и информацию, необходимые для Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Бенефициарного владельца, Выгодоприобретателя и соблюдения требований действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выполнения требований валютного законодательства, информацию о принадлежности к ИПДЛ/ПДЛ, родственникам ИПДЛ/ПДЛ, информацию об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества. Сообщать Банку о наличии Выгодоприобретателя(ей), к выгоде которого(ых) Клиент планирует осуществлять или осуществляет банковские операции и иные сделки через Счета, открываемые Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, предоставлять сведения, необходимые для Идентификации лиц(а), к выгоде которых(ого) действует Клиент (Выгодоприобретателей(я)) в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.2.6. Уведомить Банк о наличии (изменении) Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев в сроки, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 г..

3.2.7. Предоставлять Банку достоверные сведения о своих Бенефициарных владельцах в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на момент заключения Договора, при изменении данных о Бенефициарных владельцах и в течение всего периода действия Договора. В случае непредставления вышеуказанной информации Банк вправе применить к Клиенту меры ответственности, предусмотренные настоящими Правилами, в том числе отказать в открытии Счета, в выполнении распоряжения Клиента о проведении операции.

3.2.8. Своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк сведения и документы:

- необходимые для предоставления конкретной услуги;

- запрашиваемые Банком в порядке и случаях, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России (в том числе документы, касающиеся проводимых или ранее проведенных Клиентом расчетных операций), а также надлежащим образом составленные документы и информацию с целью подтверждения обоснованности получения Клиентом переведенных плательщиком денежных средств.

3.2.9. Оплачивать услуги Банка согласно Тарифам, действующим на дату совершения Операций по Счету.

3.2.10. При отсутствии денежных средств на Счетах Клиента в Банке либо в случае, когда режим и/или состояние Счета Клиента в Банке не позволяет Банку произвести списание сумм комиссий, Клиент обязан оплатить Банку стоимость услуг согласно Тарифам не позднее последнего рабочего дня текущего месяца (месяца оказания услуг) путем безналичного перечисления денежных средств в пользу Банка.

3.2.11. Уведомить Банк (предоставив документы в клиентское подразделение Банка, либо посредством Системы ДБО (при технической возможности) в случае изменения любых данных, сообщенных Банку при заключении Договора, в том числе персональных данных, об изменениях в учредительных документах, в составе участников (акционеров), единоличного исполнительного органа и лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, а также об изменении номеров телефонов, каналов связи для мобильного и служебного информирования, о Бенефициарных владельцах и Выгодоприобретателях, о процессе ликвидации, о введении любой из процедур банкротства либо о намерении инициировать такую процедуру самостоятельно, получении информации об инициировании процедуры любым из кредиторов, о прекращении производства по делу о банкротстве, не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения таких изменений, обстоятельств, событий, и в указанный срок представить документы (их копии, заверенные надлежащим образом), подтверждающие такие изменения, обстоятельства, события.

3.2.12. В случае утраты по любым обстоятельствам Авторизованного номера обязуется немедленно проинформировать об этом Банк для блокировки доступа в Систему ДБО и следовать полученным инструкциям. До момента получения Банком данной информации через клиентское подразделение или посредством Системы ДБО (при технической возможности) Клиент несет полную ответственность за все операции по его Счету, в том числе совершенные третьими лицами без воли Клиента.

3.2.13. При составлении распоряжения Банку на проведение операций по счету контролировать правильность реквизитов, указываемых в распоряжении. При составлении распоряжения посредством Системы ДБО контролировать изменение статуса ЭД о принятии к исполнению, исполнении или отказе в принятии к исполнению ЭД.

3.2.14. При отсутствии изменения статуса отправленного ЭД уведомить Банк о данном факте в день отправки ЭД любым доступным способом. Банк не несет ответственности за неисполнение не принятых ЭД.

3.2.15. Контролировать соответствие суммы операции и текущего остатка на Счете в Банке и осуществлять операции только в пределах этого остатка, за исключением случаев предоставления Банком кредитного лимита по Счету, либо подключения Клиента к Услугам Банка, позволяющим отправлять платежи под поступление средств на Счете. При предоставлении распоряжения Банку на списание средств по Счету контролировать достаточность средств на Счете для одновременного списания комиссии за данную операцию в соответствии с Тарифами.

3.2.16. При необходимости получения наличных денежных средств со Счета Клиента, не позднее 15:00 рабочего дня, предшествующего дню получения наличных денежных средств, предоставить в Банк Заявку на получение наличных. Указанное время может быть изменено Банком в одностороннем порядке путем размещения соответствующей информации не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до изменения в операционных залах офисов Банка или на Сайте Банка в сети Интернет.

3.2.17. По требованию Банка предоставлять информацию и документы, подтверждающие основание и/или цели снятия наличных средств со Счета, а также зачисления/списания средств со Счета.

3.2.18. Не позднее дня, после того как Клиенту стало известно о неверно зачисленных (списанных) на его Счет суммах, сообщать об этом Банку.

3.2.19. Соблюдать установленное в Банке время обслуживания Клиентов, размещенное на Сайте Банка в сети Интернет.

3.2.20. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

3.2.21. При получении Клиентом от Банка уведомления о приостановлении исполнения распоряжения по причине соответствия операции Клиента признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с п. 3.3.16 настоящего Раздела Правил, незамедлительно связаться с Банком с целью отзыва или подтверждения возобновления исполнения распоряжения. При этом Клиент подтверждает, что все лица, имеющие доступ к системам связи, предусмотренным п.8.1.1 Раздела 8 Главы 1 Правил, вправе осуществлять отзыв распоряжения или подтверждать исполнение распоряжения Клиента.

3.2.22. Исполнять рекомендации Банка по повышению уровня информационной безопасности, указанные в данных Правилах, а также в информационных сообщениях, полученных Клиентом посредством Системы ДБО. В том числе, по запросу Банка предоставлять документы подтверждающие исполнение таких рекомендаций.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. Составить платежный документ для исполнения распоряжения Клиента о переводе денежных средств, оформленного по установленной Банком форме, с соблюдением требований законодательства РФ и настоящих Правил.

3.3.2. Производить фотосъемку, и/или видеозапись, и/или аудиозапись (включая запись телефонных разговоров) при заключении Договора, в момент совершения операций, при любом обращении Клиента в Банк, а также при совершении иных действий в целях Идентификации/обновления сведений о Клиенте, осуществления мероприятий направленных на обеспечение безопасности проведения операций и исключения возможности совершения правонарушений третьими лицами в отношении денежных средств, находящихся на его Счете(ах) Клиента. В случае возникновения спорной ситуации фотосъемка,

и/или видеозапись, и/или аудиозапись могут служить доказательством при разрешении конфликта, в том числе в судебном порядке.

3.3.3. Обработать копии документов, удостоверяющих/подтверждающих личность, фото/аудио-и видеоматериалы с участием Клиента в течение всего срока действия настоящего Договора, а также хранить вышеуказанную информацию и документы в течение 5 (пяти) лет после расторжения/прекращения действия Договора.

3.3.4. Осуществлять проверку соблюдения Клиентом правил проведения отдельных видов операций/сделок, достоверности информации, предоставляемой в Банк, а также запрашивать у Клиента информацию и документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и настоящими Правилами.

3.3.5. Производить списание денежных средств в оплату услуг по Договору со всех Счетов Клиента, открытых в Банке, в соответствии с Режимом данных Счетов. Списание средств производится на условиях заранее данного акцепта, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Тарифами Банка. В отношении Счетов физических лиц списание в порядке заранее данного акцепта производится в случае предоставления Клиентом -физическим лицом соответствующего согласия в Заявлении о присоединении или в Заявке.

3.3.6. Не зачислять денежные средства на Счет, в случаях искажения, неполного или неправильного (неточного) указания наименования Клиента, платежных реквизитов и/или сведений о Клиенте.

3.3.7. На основании п. 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказать Клиенту в исполнении распоряжения о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

3.3.8. Вернуть распоряжение о переводе денежных средств:

- если расчетные (платежные) документы не соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе, если в расчетном документе (при наличии соответствующего требования валютного законодательства Российской Федерации) отсутствует указание кода вида валютной операции;
- если из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой валютной операции требованиям валютного законодательства Российской Федерации;
- если Клиентом не предоставлены документы и/или информация, указанные в настоящих Правилах;
- если платежный документ представлен с неполным или неправильным (неточным) указанием платежных реквизитов, в том числе, если реквизит, устанавливающий очередность платежа, нарушает определенный гражданским законодательством Российской Федерации порядок исполнения расчетного документа;
- при недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа с учетом суммы комиссионного вознаграждения за исполнение расчетного документа, если иное не установлено настоящими Правилами;
- если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе для выявления и Идентификации Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев Клиента, а также, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при наличии у Клиента задолженности по оплате услуг Банка;
- если удостоверение прав распоряжаться Счетом будет признано сомнительным, при возникновении сомнений у сотрудников Банка о наличии у лица права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете;
- при нарушении требований по предоставлению, оформлению расчетного документа, либо при наличии явных признаков подделки;
- при наличии подозрений на Компрометацию Ключа АСП или Компрометацию средств подтверждения на стороне Клиента;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.9. Осуществлять передачу информации Клиенту способами, установленными настоящими Правилами о нижеследующем:

- о задолженности Клиента перед Банком при ее наличии;
- о сроках погашения задолженности при ее наличии;
- о необходимости оплаты стоимости услуг, о прекращении предоставления услуги;
- об изменении стоимости и условия пользования услугами и продуктами Банка.

3.3.10. Проводить в соответствии с нормативными актами Банка России в качестве агента валютного контроля проверку законности и обоснованности перечисления денежных средств со Счета, а также зачисления денежных средств на Счет путем запроса у Клиента информации и/или документов, относящихся к осуществляемой операции.

3.3.11. Отказать Клиенту в выдаче наличных средств в случаях, установленных законодательством, иными правовыми актами, а также несвоевременного представления Заявки;

3.3.12. Настоящим Клиент предоставляет Банку право на списание в порядке заранее данного акцепта денежных средств с любых Счетов Клиента, открытых в Банке, для оплаты комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами, для возмещения убытков, причиненных Банку Клиентом и/или его доверенными лицами в результате несоблюдения Правил, а также для возмещения дополнительных расходов, понесенных Банком, в связи с изменением Клиентом реквизитов или аннулированием им платежа, по мере осуществления Банком соответствующих расходов. В случае недостаточности денежных средств на Счете(-ах) для оплаты всей суммы комиссии и/или возмещения убытков списание денежных средств производится по мере их поступления. В случае если Клиентом является физическое лицо, то списание в порядке заранее данного акцепта может производиться Банком только в случае предоставления Клиентом соответствующего согласия в Заявлении о присоединении и/или Заявке или ином документе.

3.3.13. Настоящим Клиент предоставляет Банку полномочия в порядке заранее данного акцепта, а Банк на этом основании имеет право списывать без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента со Счета, открытого в соответствии с настоящими Правилами, ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства. В случае если Клиентом является физическое лицо, то списание в порядке заранее данного акцепта может производиться Банком только в случае предоставления Клиентом соответствующего согласия в Заявлении о присоединении и/или Заявке или ином документе. При отсутствии денежных средств на Счете Клиента Банк направляет Клиенту письменное требование, в том числе с использованием Систем ДБО, об их возврате независимо от даты зачисления. Клиент обязуется восстановить денежные средства на Счете в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения требования Банка.

3.3.14. Фиксировать и хранить, полученные от Клиента обращения по телефонной связи по номеру, указанному на Сайте Банка, не более 1 (одного) месяца.

3.3.15. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций по Счету. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

3.3.16. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает исполнение распоряжения и связывается с Клиентом способом, указанным в п. 8.1.1 Раздела 8 Главы 1 Правил, с целью отзыва или подтверждения возобновления исполнения распоряжения. При невозможности получения от Клиента информации об отзыве или подтверждении возобновления распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента приостановления исполнения распоряжения.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

3.3.17. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет, приостановить зачисление денежных средств на Счет на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления. Банк способом, предусмотренным п. 8.1.1 Раздела 8 Главы 1 Правил, незамедлительно направляет уведомление о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости представления Клиентом в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае непредставления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет, документов, подтверждающих обоснованность получения

переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика.

3.4. Банк обязуется:

3.4.1. Открыть/открывать Клиенту банковские Счета и принимать денежные средства во Вклады/Депозиты при условии предоставления им документов, необходимых в соответствии с настоящими Правилами, требованиями законодательства РФ и банковскими правилами для открытия Счетов данного вида, и проведения Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

3.4.2. Хранить тайну Счета, операций по Счету Клиента и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его Представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством РФ.

3.4.3. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

3.4.4. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств, поступивших на Счет.

3.4.5. Уведомлять об изменениях в Тарифах, стоимости и условий пользования услугами и продуктами, иной информации в порядке и способами, установленными настоящими Правилами.

3.4.6. Своевременно осуществлять операции по Счету на основании должным образом оформленных распоряжений о переводе денежных средств, переданных на бумажных носителях, а также по Системе ДБО.

Распоряжения Клиента по Счету исполняются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком платежных документов. Документы, поступившие в Банк по окончании операционного дня, могут быть приняты Банком к исполнению следующим рабочим днем.

3.4.7. Информировать Клиента об исполнении распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств по Счету не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения посредством предоставления плательщику экземпляра исполненного распоряжения с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписью уполномоченного лица Банка.

Исполнение распоряжения в электронном виде, поступившего с использованием Системы ДБО, подтверждается Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, путем направления плательщику извещения в виде выписки по Счету, посредством Системы ДБО.

3.4.8. Дополнительно к предоставлению информации о совершении операции в виде выписки по Счету, по отдельному заявлению Клиента, направленному в произвольной форме в Банк в клиентское подразделение (либо по Системе ДБО (при технической возможности)), информировать о совершении операций по Счету посредством направления СМС-сообщений.

Стороны признают, что:

- датой надлежащего уведомления Банком Клиента о совершении операций по Счету считается дата формирования выписки на бумажном носителе либо размещения Банком информации о совершенной операции в Системе ДБО - не позднее дня, следующего за днем совершения Операции;

Банк не несет ответственности за предоставление сведений о Клиенте и его операциях ненадлежащему лицу в случае направления таких сведений по мобильному телефону, номер которого предоставлен Клиентом в целях информирования посредством СМС-сообщений.

3.4.9. Сообщать Клиенту по мобильному телефону, либо Системе ДБО при обнаружении о неправильно списанных со Счета Клиента суммах.

3.4.10. Рассматривать заявления Клиента по Операциям, совершенным по Счету Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Банковской карты, а также предоставлять Клиенту возможность получения информации о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования Банковской карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

3.4.11. Осуществлять консультирование Клиента по вопросам эксплуатации Систем ДБО в случае необходимости по телефону: (8452) 44-19-19.

3.4.12. Обеспечить Защиту информации в рамках осуществления электронных расчетов, проводимых в соответствии с настоящими Правилами и Договором.

3.4.13. Размещать требования, предъявляемые к оборудованию и программному обеспечению, необходимому для доступа в Системы ДБО, на Сайте Банка www.agroros.ru.

РАЗДЕЛ 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ.

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, возникших в соответствии с настоящими Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

4.2. Стороны признают, что Банк не несет ответственности за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о переводе или выдаче денежных средств со Счета Клиента, выданных неуполномоченными лицами, исполнения расчетного документа, переданного по Системе ДБО, содержащего некорректные ЭП, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, на основании которого списание средств не требует акцепта плательщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если в соответствии с процедурами, установленными действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Правилами, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, факт некорректности ЭП, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета в порядке, установленном законодательством РФ.

4.3. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электричества и сетей связи, сбой программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, иные технические сбои), возникших не по вине Банка и повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.

4.4. Банк не несет ответственности за:

- последствия исполнения Банком требований третьих лиц на списание денежных средств со Счета, вклада, если с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк по внешним признакам не мог установить факт выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;
- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Счетов и вкладов, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении Клиентом распоряжений о переводе денежных средств и соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам и режиму Счета;
- неисполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств в случае несоответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации и режиму Счета;
- неисполнение платежных документов в случае их оформления не в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе требованиями нормативных документов Банка России;
- за последствия исполнения распоряжений Клиента, предусмотренных п. 3.3.16 Раздела 3 Главы 1 Правил в случае невозможности направления Банком Клиенту уведомления о необходимости подтверждения совершаемой по Счету операции (ввиду отсутствия у Клиента Системы дистанционного банковского обслуживания, отсутствия у Банка информации об адресе электронной почты Клиента, отсутствия у Клиента доступа к электронной почте, отсутствия у Банка возможности связаться с Клиентом по телефону и т.д.) и/или при отсутствии возможности отзыва распоряжения Клиентом в сроки не по вине Банка, установленные п.3.3.16 Раздела 3 Главы 1 Правил.
- неисполнение расчетных документов при недостаточности средств на Счете;
- неисполнение расчетных документов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за любое списание и/или перечисление денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента в случае, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.5. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, Вклада/Депозита, а также документов, представленных по требованию Банка, в процессе исполнения Договора. Документы должны быть действительными на день их предоставления в Банк;
- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных документов;
- своевременность представления в Банк документов и сведений в соответствии с настоящими Правилами. До поступления в Банк указанных сведений и документов все действия, совершенные по

представленным ранее реквизитам, адресам и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;

- соответствие проводимых по Счету операций режиму Счета, установленному действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными документами Банка России, Договором.

4.6. Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в тех случаях, если он допустил доступ неуполномоченных лиц к информации о Счете/сделках Клиента в Банке, в том числе при использовании Системы ДБО, а также в случаях, если Клиент не известил Банк об изменениях в составе уполномоченных лиц, (лишение некоторых лиц права подписания распоряжений, нахождение уполномоченных лиц в отпуске, длительной командировке и т.д.), изменении контактной информации, компрометации или подозрении на компрометацию Ключей АСП, неисполнение рекомендаций Банка по соблюдению требований информационной безопасности и т.п.

4.7. Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием Систем ДБО, которые произошли не по вине Банка (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц).

4.8. Стороны взаимно освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по условиям Договора, если оно вызвано факторами непреодолимой силы и/или чрезвычайными обстоятельствами, к которым относятся, в частности:

- пожары, наводнения, иные стихийные бедствия или техногенные катастрофы;
- разрушения или значительные повреждения занимаемых Банком помещений;
- нестабильность или отключение электроэнергии;
- массовые беспорядки, вооруженные столкновения, демонстрации;
- террористические акты или диверсии;
- любые другие подобные события или обстоятельства, которые могут существенным образом затруднить или сделать невозможным выполнение обязательств по настоящим Правилам;
- принятие или любые изменения законодательных, или иных актов государственных органов Российской Федерации, или распоряжения данных органов, инструкции, указания, заявления, письма, телеграммы или иные действия, (далее - акты), которые прямо или косвенно или при определенном их толковании или определенном стечении обстоятельств, начиная с момента утверждения данных актов, или с иного срока, временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным, или значительно затруднить дальнейшее выполнение обязательств по настоящим Правилам.

4.9. Все споры и разногласия, возникающие в связи с обслуживанием Клиентов на основании настоящих Правил, невыполнением или ненадлежащим выполнением условий Договора, по которым не было достигнуто взаимоприемлемого согласия, подлежат разрешению в суде в следующем порядке в зависимости от категории Клиента, участвующего в споре:

- если стороной в споре с Банком является Клиент - юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, то споры подлежат разрешению в Арбитражном суде Саратовской области.
- если стороной в споре с Банком является Клиент - физическое лицо, то споры подлежат разрешению в соответствии с подсудностью спора, определенной действующим законодательством Российской Федерации.

4.10. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк на предоставление/отправку по указанному Клиентом адресу электронной почты любой информации, касающейся обслуживания Клиента в Банке, в том числе реквизиты и состояние Счета Клиента, движение и остаток по Счету Клиента, справок и иной информации, связанной с обслуживанием Клиента в Банке, а также информационных и рекламных сообщений об услугах Банка. Получая указанную информацию по электронной почте, Клиент соглашается с использованием сети Интернет, осознает, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и согласен нести риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при ее передаче через сеть Интернет, а также согласен нести все риски, связанные с тем, что направленные сообщения могут стать доступными третьим лицам. Стороны признают юридическую значимость переписки с адресов электронной почты, позволяющих достоверно установить, что электронное сообщение/документ исходит от Стороны по Договору.

РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ.

5.1. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила и/или Тарифы Банка, если иное не предусмотрено отдельными Порядками настоящих Правил. Информация об изменениях Правил и/или Тарифов Банка доводится до сведения Клиента путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или Сайте Банка (<http://agroros.ru>). Изменения, внесенные в Правила и/или Тарифы Банка, становятся обязательными для Сторон по истечении 3 (трех) календарных дней с даты их размещения. В случае если до вступления в силу изменений, внесенных в Правила и/или Тарифы Банка, Банком не получено от Клиента письменное заявление о несогласии с такими изменениями, данное обстоятельство является согласием Клиента с изменениями, вносимыми в Правила и/или Тарифы Банка.

5.2. В случае несогласия Клиент имеет право расторгнуть Договор в соответствии с Разделом 7 Главы 1 настоящих Правил.

РАЗДЕЛ 6. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЕТА.

6.1. Договор банковского счета представляет собой совокупность настоящих Правил, Заявления о присоединении и Заявки (в составе Заявления о присоединении или предоставленной отдельно в рамках действующего Договора), подписанных Клиентом (собственноручно либо ЭП) и принятых Банком.

6.2. Договор банковского счета считается заключенным с момента акцепта Банком Заявки. Счет открывается не позднее рабочего дня следующего за днем заключения Договора банковского счета.

6.3. Особенности открытия и ведения счетов отдельных категорий Клиентов устанавливаются соответствующими Порядками настоящих Правил.

6.4. Операционный день для операционного обслуживания Клиентов устанавливается в соответствии с регламентом Банка, размещенным на Сайте Банка в сети Интернет.

6.5. Основанием проведения расчетных Операций по счету Клиента является соответствующее распоряжение Клиента или другие основания, прямо установленные действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

6.6. Клиент предоставляет Банку право на составление платежных документов от имени Клиента. Платежные документы составляются Банком на основании соответствующего распоряжения Клиента о переводе денежных средств.

6.7. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, посредством Системы ДБО осуществляется исключительно с использованием АСП.

6.8. При распоряжении Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, без использования Системы ДБО, при необходимости, оформляется карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

6.9. Лица, имеющие право распоряжаться денежными средствами на Счете, указываются Клиентом в Заявлении о присоединении/Заявке, в Заявлении о смене лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами. Указанные документы являются соглашением Сторон о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами. С момента принятия Банком Заявления о присоединении/Заявки или Заявления о смене лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, считается, что Стороны договорились о круге лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента.

6.10. Предоставленное в Банк распоряжение Клиента на проведение расчетных Операций по Счету является для Банка обязательным к исполнению, если составлено в соответствии с действующим законодательством РФ, требованиями настоящих Правил, подписано уполномоченными лицами, не вызывает сомнений в его подлинности, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование. Несоблюдение этих требований или одного из них дает Банку право отказать Клиенту в исполнении распоряжений по Счету.

6.11. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.

6.12. При осуществлении переводов Клиента Банк не несет ответственность в случае, если сторонними банками-корреспондентами удержана комиссия из суммы платежа.

6.13. Стороны договорились, что при зачислении денежных средств на Счет получателя Банк руководствуется следующим порядком: при поступлении расчетных документов с неполными, неточными или ошибочными реквизитами Клиента, а также при наличии у Банка обоснованных сомнений в

соответствии перевода действующему законодательству РФ или режиму Счета Банк уточняет детали платежа и либо зачисляет средства на Счет Клиента, либо производит их возврат. В этих случаях Банк не несет ответственность за просрочку в зачислении или не зачисление средств на Счет Клиента.

6.14. Банк вправе произвести зачисление денежных средств на Счет Клиента как минимум по двум правильно указанным в распоряжении реквизитам: номер Счета Клиента (получателя) и наименование/фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента (получателя). Номер Счета считается правильно указанным, если содержит верные количество и порядок цифр в номере. Наименование считается правильно указанным, если содержит полное и/или сокращенное наименование Клиента в полном соответствии с учредительными документами и/или со сведениями, содержащимися в Едином государственном реестре юридических лиц/индивидуальных предпринимателей. Прописные (заглавные) и строчные буквы, наличие (отсутствие) кавычек, скобок, знаков препинания не является основанием для возврата и/или не принятия распоряжения к исполнению. Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента считаются правильно указанными, если содержат фамилию, имя и отчество (при наличии) физического лица в соответствии с представленными в Банк документами, удостоверяющими личность.

6.15. В случае если иностранная валюта Счета отличается от иностранной валюты зачисляемой на этот Счет суммы, Клиент поручает Банку осуществить конверсию зачисляемых денежных средств в валюту счета по курсу и на условиях Банка на дату зачисления.

6.16. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента, не являющегося физическим лицом, необходимых для оплаты распоряжения, после осуществления Банком контроля достаточности денежных средств на Счете, распоряжение не принимается Банком к исполнению и возвращается (аннулируется) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений Клиентов, получателем средств по которым являются бюджетные и внебюджетные фонды.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента, являющегося физическим лицом, распоряжения, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ или настоящими Правилами, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

6.17. Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

6.18. Исполнение расчетных документов производится в установленной действующим законодательством РФ очередности.

6.19. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с заранее данным акцептом плательщика, при этом сумма акцепта определяется суммой, на которую предъявлены платежные требования получателем средств, если иное не указано в дополнительном соглашении о заранее данном акцепте.

6.20. Срок для акцепта платежных требований определяется Сторонами в настоящих Правилах. При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле «Срок для акцепта» указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается 5 (пять) рабочих дней. Платежные требования помещаются Банком в Очередь распоряжений, ожидающих акцепта для оплаты, до наступления одного из событий: получение акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечение срока акцепта. Акцептованное платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, исполняется в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. При частичном отказе от акцепта платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, исполняется в сумме, акцептованной Плательщиком, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

6.21. При неполучении в установленный срок заявления об акцепте либо отказе от акцепта платежное требование не позднее следующего рабочего дня возвращается (аннулируется) в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

6.22. Клиент обязуется оплачивать комиссионное вознаграждение за банковское обслуживание и все прочие комиссии и платы в соответствии с Тарифами Банка.

6.23. Клиент поручает Банку списывать в порядке заранее данного акцепта со своих Счетов в Банке указанные ниже суммы при наличии соответствующего согласия в Заявлении о присоединении к Правилам:

- комиссий, установленных платежными системами и другими банками;
- произведенных Банком расходов по предотвращению незаконного использования Карты как Клиентом, так и третьими лицами;
- ошибочно зачисленных на Счета сумм;
- денежных средств, размещаемых на Депозитный счет Клиента в Банке;
- платежей, порученных Банку Клиентом в рамках обслуживания по Системе ДБО.

6.24. В случае если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа, производимые на основании поручения Клиента, связаны с дополнительными расходами сверх Тарифов Банка, Клиент обязан возместить Банку такие расходы.

6.25. Денежные средства, возвращенные по исполненным платежам Клиента вследствие указания ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Счет Клиента в сумме, полученной Банком. Если возврат осуществляется по платежу, валюта которого была отлична от валюты счета Клиента (списанного со счета в эквиваленте валюты платежа), то зачисление средств возврата на счет Клиента осуществляется в эквиваленте суммы возврата по курсу и на условиях Банка.

6.26. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование денежными средствами на Счете, за исключением случаев, установленных отдельным соглашением Сторон или Тарифами Банка.

6.27. Способы внесения наличных денежных средств на Счет:

- Через кассы Банка;
- Посредством Банкоматов, при наличии технической возможности.

6.28. Внесение наличных денежных средств может осуществляться следующими лицами:

- держателем Карты, выпущенной к КартСчету;
- уполномоченным лицом или распорядителем по Счету;
- любым физическим лицом в случае внесения на Счет физического лица.

РАЗДЕЛ 7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.

7.1. Стороны могут заключить двухстороннее соглашение, изменяющее и/или дополняющее/исключающее применение отдельных положений Правил и/или Договора и/или Тарифов. В этом случае Правила и Договор действуют в части, не противоречащей условиям указанного соглашения.

7.2. Заключение соглашений об изменении или дополнении Договора, в том числе Договоров на предоставление продукта, заключенных в рамках настоящих Правил, может осуществляться следующими согласованными Сторонами способами для заключения сделок в письменной форме:

- составление Сторонами одного документа, подписанного Сторонами;
- обмен документами по Системе ДБО. В этом случае не требуется дополнительных доказательств того, что документ исходит от Стороны по Договору. Настоящим Стороны пришли к соглашению, что документы в электронной форме, подписанные АСП, полностью приравниваются по юридической силе к документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных представителей Сторон Договора.
- путем изменения Правил и/или Тарифов в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

7.3. Изменение и расторжение Договора возможны по соглашению Сторон, в одностороннем порядке по основаниям и в порядке, определенном законодательством РФ и настоящими Правилами, а для Договоров банковского счета также в иных случаях, установленных законодательством РФ для расторжения.

7.4. Соглашение о расторжении Договора совершается путем:

- составления Сторонами одного документа, подписанного Сторонами;
- направления Клиентом Банку заявления о расторжении Договора при условии отсутствия иных действующих договоров (услуг) в рамках настоящих Правил.

7.5. Особенности расторжения Договора в части оказания услуг по Договору банковского счета.

7.5.1. Договор в части правоотношений, вытекающих из Договора банковского счета, расторгается по заявлению Клиента в любое время способами, определенными в настоящем разделе Правил.

7.5.2. Заявлением о закрытии Счета считается письменное волеизъявление Клиента расторгнуть Договор банковского счета (закрыть Счет), направленное в Банк на бумажном носителе, либо по Системе ДБО (при

наличии технической возможности), и содержащее информацию о номере Счета, который подлежит закрытию. В случае наличия на Счете денежных средств, заявление о закрытии Счета также должно содержать волеизъявление на перечисление денежных средств, находящихся на Счете и реквизиты, необходимые для их перечисления.

Настоящим Клиент соглашается с тем, что заявление о закрытии Счета считается принятым Банком в день поступления в Банк на бумажном носителе, либо следующий за днем размещения заявления Клиентом в Системе ДБО.

Принятие Банком заявления о закрытии единственного действующего Счета, открытого в рамках Договора банковского счета, является основанием для расторжения Договора банковского счета. Закрытие всех Счетов, открытых в рамках Договора банковского счета, является основанием для расторжения всего Договора в целом, за исключением случаев, специально установленных настоящими Правилами или иным соглашением между Банком и Клиентом.

Закрытие Счета не освобождает Клиента от обязанности уплаты сумм задолженности перед Банком.

7.5.3. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете Клиента - физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив об этом Клиента путем направления сообщения в письменном виде по последнему представленному Клиентом Банку адресу. В этом случае Договор банковского счета, считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив клиента об этом в письменной форме по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

7.5.4. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с уведомлением об этом Клиента. В этом случае Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор банковского счета считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 3 ст. 859 ГК РФ.

7.5.5. В случае непредоставления Клиентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, в контексте обязательств, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (далее - Закон № 173-ФЗ), Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета и прекратить оказание всех финансовых услуг по Договору на основании ст. 4 Закона № 173-ФЗ, уведомив об этом Клиента не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора.

7.5.6. По требованию Банка Договор банковского счета может быть расторгнут в судебном порядке в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Договором и/или Тарифами, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом;
- при отсутствии операций по этому Счету в течение 1 (одного) года.
- в случае не предоставления Клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем достоверной информации и/или документов, необходимых для Идентификации Клиента и/или Представителя Клиента и/или Выгодоприобретателей и/или Бенефициарных владельцев (в т.ч. о месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа Клиента), а равно неисполнения Клиентом требования Банка о предоставлении такой информации и/или документов.

7.5.7. При расторжении Договора банковского счета остаток денежных средств на Счете(-ах) перечисляется Банком не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего письменного заявления Клиента по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора банковского счета и закрытии счета. В случае если остаток денежных средств находится на валютном Счете, то настоящим Клиент дает поручение Банку осуществить конвертацию денежных средств в рубли РФ по курсу и на условиях Банка на момент конвертации. Расторжение Договора в части правоотношений по Банковскому счету является основанием закрытия Счета(-ов) Клиента.

7.5.8. Порядок действий Сторон при расторжении Договора банковского Вклада (Депозита), предусмотрен в соответствующих разделах настоящих Правил.

РАЗДЕЛ 8. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ СТОРОН

8.1. Банк в рамках Договора Банковского счета по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами уведомляет Клиента путем:

- размещения Банком соответствующей информации на Сайте Банка и/или в подразделении Банка по месту обслуживания Счета;
- направления Банком уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения;
- направления Банком сообщения с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания;
- направления Банком уведомления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении/Заявке;
- передачи письменного уведомления представителю Клиента под расписку.

8.1.1. В случае приостановления исполнения распоряжения Клиента в соответствии с п. 3.3.16 Раздела 3 Главы 1 Правил или приостановления зачисления денежных средств на Счет в соответствии с п. 3.3.17 Раздела 3 Главы 1 Правил, Банк по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами уведомляет Клиента о приостановлении исполнения распоряжения путем:

- направления Банком уведомления на адрес электронный почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении;
- направления Банком уведомления с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания;
- направления Банком голосового или текстового уведомления на мобильный телефон Клиента, указанный в Заявлении о присоединении/Заявке, на мобильный телефон отправителя распоряжения, на любой из телефонных номеров лиц, наделенных правом распоряжения Счетом, на телефонный номер иных лиц, уполномоченных Клиентом на отзыв или подтверждение возобновления распоряжения.

8.2. Клиент уведомляет Банк путем:

- направления Клиентом сообщения с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания;
- передачи письменного уведомления представителю Банка под расписку;
- направления Банку по адресу подразделения Банка, в котором обслуживается Счет, письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

8.3. Документы, уведомления, сведения, подтверждение операции, направляемые Клиентом в Банк во исполнение запроса Банка, направляются Клиентом в порядке, установленном п.8.2. настоящего Раздела Правил, если иной порядок их направления не указан в соответствующем запросе/уведомлении Банка.

ГЛАВА 2. УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОДУКТА.

ПОРЯДОК 1: УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ДОГОВОРУ.

Настоящий Порядок регулирует особенности, связанные с открытием и ведением банковского Счета Клиента - физического лица на основании Договора банковского счета, регулируемого главой 45 ГК РФ, а также условия размещения физическими лицами Вкладов на основании Договора банковского вклада. Настоящий Порядок дополняет Общие положения настоящих Правил.

РАЗДЕЛ 1.1. ОТДЕЛЬНЫЕ (СПЕЦИАЛЬНЫЕ) УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА.

Настоящий раздел Правил дополняет условия Договора банковского счета, установленные в Разделе 6. «ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЕТА» Главы 1 настоящих Правил.

1.1 Клиент обязуется:

- 1.1.1 Не использовать Счет для осуществления в какой-либо форме предпринимательской деятельности.
- 1.1.2 Уведомить Банк о том, является ли Клиент Российским публичным должностным лицом, Иностранным публичным должностным лицом, Должностным лицом публичной международной организации, или супругом/супругой, близким родственником (по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) по отношению к таким лицам.
- 1.1.3 Уведомить Банк о введении в отношении него одной из процедур, предусмотренных ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», не позднее 1 (одного) рабочего дня следующего за днем введения процедуры банкротства, а так же о наличии (изменении) Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев не позднее следующего рабочего дня после появления (изменения) таких лиц или по запросу Банка.
- 1.1.4 Банк осуществляет операции по Счету, руководствуясь действующим законодательством РФ. Банк принимает платежные документы к исполнению только при условии их оформления в установленном Банком России порядке. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.
- 1.1.5 Исполнение Банком платежных документов осуществляется только в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом взимания Банком вознаграждения за обслуживание Счета. Очередь неисполненных в срок распоряжений, выставленных к Счету Клиента, не ведется, платежные документы, сумма которых превышает сумму остатка денежных средств на Счете, возвращаются без оплаты.
- 1.1.6 Списание денежных средств со Счета Клиента производится только по его поручению или с его согласия. Бесспорное списание средств со Счета Клиента осуществляется Банком лишь в случаях, прямо предусмотренных законодательством РФ.
- 1.1.7 Распоряжения Клиента по Счету исполняются Банком не позднее операционного дня, следующего за днем приема платежных документов. Документы, принятые Банком по окончании операционного дня, считаются принятыми следующим днем.
- 1.1.8 Клиент обязан представлять в Банк любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций действующему законодательству Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ Банком.
- 1.1.9 Клиент несет ответственность за достоверность документов, предоставленных для открытия Счета и проведения операций по Счету;
- 1.1.10 За услуги по обслуживанию Счета Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в размере, установленном в Тарифах Банка, действующих на дату совершения операции
- 1.1.11 Остаток денежных средств на счете застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003 года.

РАЗДЕЛ 1.2. ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

- 1.2.1 Настоящий раздел устанавливает общие условия размещения физическими лицами (далее по тексту настоящего Раздела Правил – ФЛ) во Вклад денежных средств в рублях и/или в иностранной валюте. Договор банковского вклада заключается на условиях возврата вклада до востребования (вклад до востребования), а так же по истечении определенного договором срока (срочный вклад).
- 1.2.2 Условия приема вкладов в Банке размещаются путем публикации на Сайте Банка (www.agroros.ru) для ФЛ (далее - Условия приема вкладов). Условия приема вкладов, утверждаемые Банком, содержат существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады, подлежащие обязательному определению Сторонами при размещении Вклада: размеры суммы Вкладов (минимальные суммы вкладов, максимальные суммы Вкладов), процентные ставки по Вкладам, сроки размещения Вкладов, иные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Вклада.
- 1.2.3 ФЛ вносит, а Банк принимает в качестве срочного вклада денежные средства и обязуется возратить сумму денежных средств и начисленных процентов в порядке и на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада.
- 1.2.4 В целях заключения Договора банковского вклада Вкладчик направляет в Банк Заявку на открытие вклада физическому лицу, которая с момента заключения Договора банковского вклада становится неотъемлемой частью Договора.
- Договор банковского вклада считается заключенным в дату зачисления Банком внесенных Вкладчиком денежных средств на Счет вклада в размере не менее минимальной, и не более максимальной суммы Вклада, предусмотренной Условиями приема вкладов. По факту заключения Договора банковского вклада Клиенту выдается уведомление о существенных условиях Вклада.

1.2.5 Зачисление денежных средств на Счет вклада осуществляется на основании Заявки на открытие Вклада безналичным перечислением со Счета Клиента, либо наличными в кассу Банка с последующим зачислением на Счет Вклада.

1.2.6 В случае если размер перечисляемой во Вклад суммы денежных средств меньше минимального размера, установленного Условиями приема вклада, то перечисляемая сумма денежных средств не зачисляется на Счет вклада.

1.2.7 В случае поступления денежных средств для зачисления во Вклад, а также при выплате Вклада (по требованию Клиента или по истечении срока, на который внесен Вклад) в валюте, отличной от валюты Вклада/Счета, Банк осуществляет конвертацию по курсу Банка, действующему на момент зачисления/выплаты денежных средств на Счет Вклада/Счет.

1.2.8 В случае досрочного изъятия Вклада по требованию Клиента, а также по истечении срока, на который внесен Вклад, осуществляется выплата Вклада путем безналичного перечисления на Счет Клиента, либо наличными из кассы Банка. После выплаты Вклада Договор банковского вклада прекращает действие, Счет вклада закрывается.

1.2.9 Если Условиями приема вкладов предусмотрено продление Договора банковского вклада на очередной срок, то в случае невостребования Вкладчиком Вклада по истечении его срока, Договор продлевается на очередной срок, равный сроку Вклада. Очередной срок Вклада исчисляется со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока Вклада. Количество продлений Договора банковского вклада на очередной срок Вклада определяется Условиями приема Вкладов. Проценты по Вкладу при продлении Договора на очередной срок начисляются по ставке, действующей в Банке для данного вида Вклада на дату продления Договора. Если условиями Договора не предусмотрено продление, то по истечении срока Вклада денежные средства со счета Вклада перечисляются на Счет Вклада до востребования, с начислением процентной ставки согласно Тарифам Банка.

1.2.10 Условиями приема вкладов в отношении конкретного вида Вклада, открываемого Клиентом в Банке, может быть предусмотрен неснижаемый остаток по Вкладу. В случае совершения расходной операции по Вкладу до истечения его срока, следствием которой во Вкладе останется денежная сумма меньше неснижаемого остатка, проценты по Вкладу за последний (неполный) период выплаты процентов начисляются по указанной в Заявке на открытие вклада процентной ставке при досрочном востребовании Вклада, а проценты по Вкладу за предыдущие (полные) периоды выплаты процентов не пересчитываются.

1.2.11 Банк, как налоговый агент, удерживает и перечисляет в бюджет в установленном порядке налог с суммы дохода, полученного Клиентом в виде процентов по Вкладу в части превышения сумм, не подлежащих налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк удерживает исчисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате со Счета по вкладу.

1.2.12 Начисление и выплата процентов:

1.2.12.1. Начисление процентов на сумму Вклада производится со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада Клиента по день возврата Вклада вкладчику включительно либо день их списания со Счета вклада по иным основаниям.

1.2.12.2. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 и 366 дней соответственно).

1.2.12.3. Проценты на сумму Вклада начисляются на ежедневный остаток на Счете вклада из расчета ставки, определенной Договором банковского вклада, если иное не установлено условиями конкретного вида Вклада. Выплата начисленных процентов производится в сроки и на счет, указанные в Заявке на открытие Вклада. Отсчет периодов /сроков выплаты процентов при этом ведется со дня, следующего за днем внесения Вклада.

1.2.12.4. Установленная процентная ставка в течение срока Вклада не может быть уменьшена Банком в одностороннем порядке. Если условиями предусмотрено продление Договора на очередной срок Вклада, проценты при очередном сроке начисляются исходя из ставки, действующей в Банке для данного вида вклада на дату продления Договора. Размер и порядок выплаты процентов устанавливаются в Заявлении на открытие вклада.

1.2.13. Срок Вклада начинается со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет по Вкладу Клиента, и заканчивается в дату окончания срока Вклада, указанного в Заявке, оформленной в соответствии с Условиями приема вкладов.

1.2.14. Полное или частичное изъятие денежных средств до истечения срока Вклада, если иное не предусмотрено Условиями приема вкладов, признается Сторонами досрочным расторжением Договора банковского вклада. В случае досрочного изъятия Вклада Банк производит пересчет начисленных процентов

согласно Условиям приема Вкладов. Если до истечения срока Вклада Вкладчику выплачивались проценты, в момент выплаты Банком досрочно востребованной суммы Вклада Банку возмещается разница между суммой полученных за неполный период срока Вклада процентов и суммой процентов, причитающихся Вкладчику в связи с досрочным востребованием Вклада. Вкладчик имеет право заключить новый договор банковского вклада на оставшуюся денежную сумму.

1.2.15. В случае если последний день срока Вклада приходится на выходной или праздничный дни, установленные в соответствии с законодательством РФ, то днем окончания срока Вклада считается ближайший, следующий за ним, рабочий день.

1.2.16. В случае, если день выплаты процентов по Вкладу приходится на выходной или праздничный день, установленный в соответствии с законодательством РФ, то днем выплаты процентов по Вкладу считается ближайший, следующий за ним, рабочий день. Выплата процентов в этом случае осуществляется с учетом всех дней нахождения денежных средств на Счете по вкладу.

1.2.17. Вкладчик имеет право:

- Получить всю сумму Вклада (часть Вклада) по первому требованию.
- Разместить несколько Вкладов.
- Распоряжаться Вкладом как лично, так и через уполномоченных лиц на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Завещать права на получение Вклада любому лицу.
- Совершать по Вкладу расходные и приходные операции как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке, на условиях и в сроки, установленные Заявлением и действующими тарифами Банка.
- Вносить дополнительные взносы в соответствии с условиями Вклада. Дополнительные взносы увеличивают сумму Вклада, и к ним применяются все условия настоящего Договора.
- Получать выписки о состоянии Счета вклада.

1.2.18. Вкладчик обязуется:

- Соблюдать условия Договора банковского вклада.
- Предоставлять Банку для открытия Вклада и осуществления операций по счету Вклада документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка
- Оплачивать дополнительно предоставляемые Банком по Вкладу услуги. Оплата производится по тарифам, действующим в Банке на день предоставления услуги.
- Не осуществлять по счету Вклада операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.2.19. Банк обязуется:

- Выплатить всю сумму Вклада (или его часть) по первому требованию Вкладчика;
- Выплачивать Вкладчику проценты по Вкладу в размере и сроки, предусмотренные Договором;
- Предоставлять выписки по Счету вклада по требованию Вкладчика;
- Хранить тайну Вклада в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.2.20. В случае внесения Вклада Вносителем на имя третьего лица, третье лицо приобретает права Вкладчика по Договору с момента открытия счета по Вкладу. Вноситель вправе распоряжаться Вкладом только при наличии надлежащим образом оформленной доверенности от имени Вкладчика (удостоверенной нотариусом, либо уполномоченным сотрудником Банка). При внесении Вклада Вноситель должен предоставить Банку копию документа, удостоверяющего личность Вкладчика - третьего лица в целях идентификации Вкладчика.

Внесение денежных средств во Вклад в иностранной валюте осуществляется при предъявлении Вносителем документа, удостоверяющего личность, и соответствующей нотариально оформленной доверенности от Вкладчика на имя Вносителя.

1.2.21. При прекращении действия Договора дробная часть остатка Вклада, открытого в иностранной валюте, (центы, евроценты) может выдаваться Вкладчику в российских рублях по курсу Банка на дату выдачи; кроме того, по Вкладу, открытому в ЕВРО, Банк вправе выдать Вкладчику в российских рублях часть остатка Вклада в размере до 5 (пяти) ЕВРО по курсу Банка на дату выдачи.

1.2.22. **Вклад застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003 года.**

Настоящим Банк уведомляет Клиентов о том, что денежные средства по совокупности вкладов и

остатков на счетах физических лиц застрахованы исключительно в пределах суммы 1400000 рублей (если вкладчик имеет несколько вкладов/счетов в одном банке, страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов/счетов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности).

ПОРЯДОК 2: ПОРЯДОК БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ/ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ/ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ.

Настоящий Порядок банковского обслуживания юридических лиц/индивидуальных предпринимателей/физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой регулирует особенности, связанные с открытием и ведением банковского Счета Клиента на основании Договора банковского счета, регулируемого главой 45 ГК РФ, а также условия привлечения денежных средств Клиентов в Депозиты, условия Договора зарплатного проекта. Настоящий Порядок дополняет Общие положения, установленные в Главе 1 настоящих Правил.

РАЗДЕЛ 2.1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА.

2.1.1. Банк обязуется:

- 2.1.1.1. Доводить до Клиента извещение Банка плательщика (исполняющего банка) о помещении инкассовых поручений и платежных требований Клиента в Очередь распоряжений, не оплаченных в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления извещения Банка плательщика (исполняющего банка) путем направления Клиенту по Системе ДБО, либо на бумажном носителе.
- 2.1.1.2. По Системе ДБО доводить до Клиента информацию о поступлении распоряжений получателя средств, требующих акцепта Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего платежного документа в Банк.

2.1.2. Клиент обязуется:

- 2.1.2.1. Предоставлять по требованию Банка все необходимые финансово-хозяйственные документы, формы отчетности и соответствующую информацию, а также документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе по выявлению и Идентификации Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев Клиента.
- 2.1.2.2. Одновременно с предоставлением распоряжений по Счету предоставлять документы, являющиеся основанием для проведения указанных операций, в том числе подтверждающие целевое назначение наличных денежных средств (при их получении), в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе документы, являющиеся основанием для проведения операций и иных сделок в случаях, когда Клиент действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, комиссионера, поверенного, доверительного управляющего).
- 2.1.2.3. Уведомлять Банк об ошибочно зачисленных или списанных суммах не позднее одного рабочего дня, следующего за днем совершения таких Операций по Счету.

2.1.3. Банк вправе:

- 2.1.3.1. Отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжений по Счету при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае наличия в Банке информации о противоречивых данных и возникновения спора о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, уполномоченных на подписание распоряжений.
- 2.1.3.2. При возникновении у Банка сомнений и с целью обеспечения сохранности денежных средств Клиента на Счете при:
 - смене лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа и (или)
 - смене ЭП Клиента, и (или)

- оформлении новой ЭП Клиента, и (или)
- совершении любой операции

Банк вправе потребовать от Клиента документы, однозначно подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Клиента.

2.1.3.3. При несоблюдении Клиентом требований, предусмотренных настоящими Правилами, а также в случае отсутствия в электронных базах Федеральной налоговой службы России сведений о регистрации изменений, связанных со сменой единоличного исполнительного органа Клиента, не проводить смену ЭП Клиента, и (или) не оформлять новую ЭП Клиента до того момента, пока не будут устранены сомнения Банка в подлинности представленных в Банк документов, сопровождающих смену ЭП Клиента, и (или) оформления новой ЭП Клиента.

2.1.3.4. Осуществлять проверки места нахождения Клиента по месту его государственной регистрации. В случае если Клиент не осуществляет свою деятельность после открытия Счета в Банке по месту нахождения, указанному в учредительных документах, Клиент несет ответственность перед Банком, предусмотренную настоящими Правилами.

2.1.3.5. В случае если у Банка имеются обоснованные сомнения в подлинности распоряжения, предоставленного Клиентом в Банк, либо при наличии в Банке информации, подтвержденной документально (документом государственного органа), о наличии у Клиента ситуации, при которой любым третьим лицам не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента распоряжаться денежными средствами на Счете, Банк, в целях защиты интересов Клиента, вправе не осуществлять перевод денежных средств и их выдачу со Счета на основании вышеуказанного распоряжения, а также вправе не выполнять распоряжения представителей Клиента до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение разрешения указанной выше ситуации (документ, оформленный на бумажном носителе, изданный уполномоченным государственным органом), а в случае наличия обоснованных сомнений в подлинности распоряжения - до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение подлинности такого распоряжения, либо когда утратят силу основания возникновения сомнений в его подлинности. При этом Банк не несет ответственности за те последствия, которые наступят или могут наступить для Клиента, связанные с неисполнением Банком распоряжения при наличии обстоятельств, описываемых в настоящем пункте Правил.

РАЗДЕЛ 2.2. ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.2.1. При осуществлении платежей Клиента посредством Системы ДБО Клиент может воспользоваться выбором способа отправки платежа:

- автоматически;
- срочно.

2.2.2. При использовании Клиентом Системы ДБО Клиент может воспользоваться услугой «Отложенные платежи», представив в Банк по Системе ДБО соответствующее распоряжение на перечисление денежных средств со Счета с указанием срока его исполнения. Для реализации исполнения указанного распоряжения будущей датой в полной сумме Клиент в Системе ДБО выбирает дату исполнения документа в течение 30 (тридцати) будущих дней. В этом случае ЭД в Системе ДБО поступает и находится в статусе «Ожидает исполнения». При наступлении указанной даты Банк исполняет распоряжение в порядке, установленном законодательством РФ.

РАЗДЕЛ 2.3. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

Положения настоящего раздела Правил определяют особенности порядка открытия и ведения счетов в иностранной валюте Клиентами - юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.3.1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНОГО СЧЕТА

2.3.1.1. Открытие Клиенту, имеющему Счет в Банке, Счетов в иных иностранных валютах для осуществления им валютных операций в соответствии с Законом от 10.12. 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" и иными нормативными актами Банка России, осуществляется на основании соответствующей Заявки.

2.3.1.2. На основании Заявки (в составе Заявления о присоединении или предоставленного отдельно в рамках действующего Договора), принятой Банком от Клиента (на бумажном носителе либо посредством

Системы ДБО (при наличии технической возможности)) Банк открывает Счет Клиенту в валюте, указанной в заявлении (далее Счет или Валютный счет). При этом под открытием Счета понимается открытие:

- транзитного валютного счета для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже, и других операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России;
- текущего валютного счета для учета средств, оставшихся в распоряжении Клиента после обязательной продажи экспортной выручки, и совершения иных операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

2.3.1.3. Банк выдает Клиенту выписки по Валютному счету и другие необходимые документы по мере совершения операций в электронном виде или на бумажном носителе. Если Клиент не заявит возражений в течение 5 (пяти) дней со дня получения выписки, то выписка по Счету, считается подтвержденной.

2.3.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.3.2.1. Банк обязуется:

2.3.2.1.1. осуществлять по распоряжениям Клиента операции по покупке/продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

2.3.2.1.2. осуществлять продажу иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации без распоряжений Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

2.3.2.1.3. выполнять распоряжения Клиента, в пределах остатка средств на Валютных счетах:

- о перечислении денежных сумм, указанных в платежных документах;
- о выдаче наличной иностранной валюты;
- о проведении иных операций, предусмотренных для Счета данного вида.

Обязательства, перечисленные в настоящем пункте Правил, выполняются Банком в рамках действующего законодательства, нормативных актов Банка России, условий настоящих Правил и действующих Тарифов.

2.3.2.2. Банк имеет право:

2.3.2.2.1. отказать в осуществлении операций Клиента по Валютным счетам в случае непредставления документов и информации, требуемой в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России;

2.3.2.2.2. списать остаток денежных средств (при наличии денежных средств на Счете) в доход Банка за услуги по обслуживанию Счета по курсу Центрального Банка РФ, действующему на день списания, в случае отсутствия операций по Счету в течение 1 (одного) года.

2.3.2.2.3. по заявлению Клиента самостоятельно заполнить справку о подтверждающих документах на основании подтверждающих документов, представляемых Клиентом в сроки, установленные пунктом 8.2 Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

2.3.2.2.4. по заявлению Клиента при изменении сведений, содержащихся в ранее принятой Банком справке о подтверждающих документах (за исключением сведений о банке или клиенте) самостоятельно заполнить справку о подтверждающих документах на основании документов, подтверждающих такие изменения, представляемых Клиентом в сроки, установленные пунктом 8.7. Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

2.3.2.3. Клиент обязуется:

2.3.2.3.1. Представлять в Банк документы (копии документов), связанные с проведением операций, открытием и ведением Счетов в установленные действующим законодательством РФ сроки, а также в сроки, указанные в запросе Банка, посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности) или на бумажном носителе.

2.3.2.3.2. Выполнять требования законодательства Российской Федерации, действующих инструкций, банковских правил, нормативных актов Банка России по вопросам совершения операций по Счету в иностранной валюте; соблюдать обычаи делового оборота по вопросам осуществления расчетов.

2.3.2.3.3. Уведомлять Банк о намерении осуществить платеж в иностранной валюте не позднее 11.00 МСК текущего дня осуществления платежа.

2.3.2.3.4. Распоряжаться денежными средствами в иностранной валюте, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и условиями Правил.

2.3.2.4. Клиент имеет право:

2.3.2.4.1. получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Валютным счетам, обращаться с письменными запросами по ДБО (при наличии технической возможности) или на бумажном носителе в Банк о прохождении платежей, и осуществлении розыска денежных средств, в случае их не поступления на счета иностранных контрагентов.

2.3.2.4.2. поручать Банку осуществлять покупку/продажу иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

2.3.2.4.3. требовать от Банка представления документов (включая выписки по Валютным счетам), необходимых Клиенту для осуществления учета и внутреннего контроля по валютным операциям, относящимся к сделкам, осуществляемым самим Клиентом, в рамках действующего законодательства, нормативных актов Банка России, Правил, действующих Тарифов.

2.3.2.4.4. осуществлять платежи с Валютных счетов, в соответствии с действующим законодательством.

2.3.2.4.5. получать наличную иностранную валюту с Валютных счетов, в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами Банка.

2.3.3. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

2.3.3.1. Вознаграждение (проценты) за использование Банком денежных средств, находящихся на Счете Клиента, Банком не начисляется и не выплачивается. Также Банк не начисляет и не выплачивает проценты по остаткам денежных средств, находящихся на Счете Клиента.

2.3.3.2. Клиент понимает и соглашается с тем, что при совершении операций по переводу денежных средств в иностранной валюте Банк отказывает в приеме к исполнению заявления на перевод, если:

- заявление на перевод не соответствует требованиям действующего законодательства РФ;
- получатель / банк получателя / банк-посредник или юрисдикция получателя / банка получателя / банка-посредника таковы, что на них наложены какие-либо ограничения международными или национальными организациями по борьбе с легализацией и финансированием терроризма, а равно и в случаях, когда расчеты Банка с получателем / банком получателя / банком-посредником могут нанести урон деловой репутации Банка;
- во всех случаях неточностей и неясностей платежных инструкций, не позволяющих однозначно идентифицировать получателя / банк получателя / банк-посредник, в том числе на стадии исполнения перевода.
- Клиент понимает и соглашается с тем, что платеж может быть задержан иностранными банками для расследования на неопределенный срок, платеж может быть возвращен отправителю, при этом из суммы платежа иностранными банками могут быть удержаны комиссии. При этом Банк не несет ответственности за неисполнение платежа и задержку исполнения платежа в случаях, указанных в настоящем пункте Правил.
- Клиент выражает согласие на возмещение расходов Банка в случае, если в адрес Банка будут выставлены штрафные санкции или дополнительные комиссии, связанные с переводом денежных средств в адрес банка получателя, находящегося на территории государства, которое входит в Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны).

РАЗДЕЛ 2.4. ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТЫ.

2.4.1. Общие положения, порядок заключения Договора банковского депозита:

2.4.1.1 Положения настоящего раздела устанавливают общие условия размещения юридическими лицами в Депозит денежных средств в рублях и/или в иностранной валюте. Договор банковского депозита заключается на условиях возврата Депозита по истечении определенного договором срока.

2.4.1.2 Условия приема депозитов в Банке размещаются на сайте Банка www.agroros.ru (далее - Условия приема депозитов).

2.4.1.3. Для заключения Договора банковского депозита в рамках настоящих Правил Клиент направляет Заявку на размещение Депозита по форме Банка (далее - Заявка), которая может быть направлена двумя способами:

- в электронном виде посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности);
- на бумажном носителе, переданном в подразделение Банка.

2.4.1.4. При наличии решения налогового органа о приостановлении операций по Счетам Клиента, Банк не открывает Клиенту Депозит.

2.4.1.5. В Заявлении Клиент указывает следующие существенные условия каждой конкретной депозитной сделки:

- название депозитного продукта;
- сумма и валюта Депозита;
- срок Депозита;
- процентная ставка по Депозиту;
- порядок (периодичность) уплаты процентов;
- возможность осуществления дополнительных взносов по Депозиту;
- возможность/невозможность досрочного востребования Депозита/части Депозита;
- размер процентной ставки при досрочном изъятии (расторжении) Депозита.

Кроме того, Стороны при заключении Договора банковского депозита могут согласовать иные параметры сделки, отличные от установленных Условий приема депозитов.

2.4.1.6. Сумма Депозита определяется Клиентом самостоятельно, но не может превышать или быть ниже суммы, предусмотренной Банком для определенного вида Депозита, условия которого размещены на Сайте Банка.

2.4.1.7. Предварительное согласование существенных условий Договора банковского депозита осуществляется Сторонами посредством переписки с использованием Системы ДБО (при наличии технической возможности), либо на бумажном носителе. Существенные условия, предварительно согласованные в вышеуказанном порядке, не создают правовых последствий для Сторон.

2.4.1.8. В случае согласования Сторонами существенных условий Договора банковского депозита, в порядке, установленном выше, Банк принимает Заявление Клиента. По факту заключения Договора банковского Депозита Клиенту выдается Уведомление о существенных условиях Депозита.

2.4.1.9. Конкретная депозитная сделка считается заключенной при поступлении денежных средств на Депозитный счет Клиента в Банке на условиях, согласованных Сторонами.

2.4.1.10. В случае, когда Клиент направляет Банку денежные средства без согласования существенных условий Договора банковского депозита, либо в срок, отличный от срока, установленного при согласовании существенных условий Договора банковского депозита, либо в сумме меньшей/большей, чем сумма, установленная при согласовании существенных условий срочной депозитной сделки, данные денежные средства признаются ошибочно направленными/полученными и подлежат незамедлительному возврату Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств на Счет Клиента в Банке. При этом проценты на указанную сумму Банком не начисляются.

2.4.2. Банк обязуется:

2.4.2.1. Зачислить денежную сумму со Счета Клиента в Банке Депозитный счет в соответствии с настоящими Правилами, Порядком привлечения Депозитов, Заявлением на открытие Депозита, за исключением случаев, когда установлены ограничения на прием вкладов в соответствии с требованиями законодательства РФ;

2.4.2.2. Выплатить проценты на сумму Депозита на условиях и в порядке, предусмотренными настоящими Правилами, Договором о размещении Депозита;

2.4.2.3. Предоставлять Клиенту по его требованию выписки, отражающие операции по его Депозитному счету;

2.4.2.3. Возвратить сумму Депозита и причитающиеся проценты по окончании его срока либо досрочно, если условия досрочного возврата предусмотрены Условиями приема вкладов.

2.4.3. Клиент вправе:

2.4.3.1. Истребовать Депозит и начисленные проценты:

- по окончании срока Депозита;
- досрочно - для тех Депозитов, в отношении которых предусмотрено условие досрочного изъятия денежных средств в соответствии с Условиями приема депозитов; в случае, если Условиями приема вкладов не предусмотрено досрочное изъятие, Клиент вправе истребовать Депозит, при этом проценты по Депозиту пересчитываются в соответствии с Тарифами Банка.

2.4.3.2 Пополнять Депозит - для тех Депозитов, в которых Условиями приема депозитов предусмотрено условие пополнения.

2.4.4. Срок Депозита:

2.4.4.1 Срок Депозита начинается со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Депозитный счет Клиента, и заканчивается в дату окончания срока Депозита, указанного в Заявлении, оформленном в соответствии с Условиями приема вкладов.

2.4.4.2. В случае если последний день срока Депозита приходится на выходной или праздничный дни, установленные в соответствии с законодательством РФ, то днем окончания срока Депозита считается ближайший, следующий за ним, рабочий день.

2.4.5. Порядок выплаты процентов и возврата Депозита:

2.4.5.1. Проценты начисляются на фактическую сумму Депозита, учитываемую на Депозитном счете Клиента, на начало операционного дня в течение срока действия Договора о размещении Депозита. При начислении процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.4.5.2. Размер и порядок выплаты процентов устанавливаются в Заявлении на размещение Депозита. Проценты, начисленные на сумму депозита, подлежат перечислению на счет Клиента, указанному в Заявлении на размещение Депозита.

2.4.5.3. В случае, если день выплаты процентов приходится на выходной или праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством РФ, то днем выплаты процентов по Депозиту считается ближайший, следующий за ним рабочий день. Выплата процентов в этом случае, осуществляется с учетом всех дней нахождения денежных средств на Депозитном счете.

РАЗДЕЛ 2.5. ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ.

Положения настоящего раздела регулируют порядок оказания услуги, предусматривающей выпуск Банковских карт для обеспечения выплаты заработной платы и иных платежей сотрудникам Клиента, путем распределения поступающих денежных средств на счета сотрудников Клиента (далее - Договор зарплатного проекта).

2.5.1. Заключение и расторжение Договора зарплатного проекта.

2.5.1.1. Договор зарплатного проекта заключается с Клиентами, заключившими ранее Договор банковского счета в соответствии с настоящими Правилами, и имеющими Счет в Банке.

2.5.1.2. Договор зарплатного проекта считается заключенным:

- при заключении путем направления в Банк Заявки на подключение зарплатного проекта на бумажном носителе - с момента акцепта его Банком и действует до расторжения Договора или до момента подачи Клиентом Заявления на отключение зарплатного проекта в клиентское подразделение Банка на бумажном носителе.
- при наличии технической возможности - при заключении с помощью Системы ДБО: с момента принятия Банком в Системе ДБО Заявки на подключение зарплатного проекта, размещаемой Клиентом в Системе ДБО, и действует до расторжения Договора или до момента подачи Клиентом Заявления на отключение зарплатного проекта по Системе ДБО.

2.5.1.3. Совокупность настоящих Правил, Заявка на подключение зарплатного проекта и/или Дополнительные соглашения к Договору зарплатного проекта составляют Договор зарплатного проекта.

2.5.1.4. Договор зарплатного проекта может быть расторгнут в одностороннем порядке любой из Сторон путем письменного уведомления другой Стороны не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения договора:

- Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор зарплатного проекта, предоставив в Банк надлежащим образом оформленное, подписанное Клиентом Заявление на отключение зарплатного проекта и направленное им по Системе ДБО (при наличии технической возможности), либо в письменном виде предоставив Заявление в клиентское подразделение Банка;
- Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор зарплатного проекта, письменно уведомив об этом Клиента.

Дата предполагаемого расторжения Договора зарплатного проекта указывается Сторонами в уведомлении.

2.5.2. Обязанности сторон.

Банк обязуется:

2.5.2.1. В целях реализации Зарплатного проекта выпустить Карты сотрудникам Клиента, указанным в ведомости на выпуск Карт, для расчетов с использованием Банковских карт и по зачислению денежных средств в безналичном порядке на банковские счета сотрудников Клиента на условиях, указанных в настоящем разделе Правил.

2.5.2.2. Банк самостоятельно определяет тип и срок действия карт, выпускаемых сотрудникам Клиента.

2.5.2.3. При получении документов от Клиента проверять реквизиты платежного поручения и реестра зачислений, соответствие итоговых сумм, указанных в списках, и суммы платежного поручения. В случае расхождения реквизитов либо итоговых сумм и суммы платежного поручения информировать Клиента о расхождении.

2.5.2.4. Зачислять денежные средства, поступившие в Банк, на банковские счета сотрудников Клиента не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств, для перечисления выплат сотрудникам Клиента и в уплату комиссий, согласно положениям настоящего раздела Правил и реестра зачислений.

2.5.2.5. Денежные средства, перечисленные по платежному поручению Клиента и не зачисленные Банком на банковские счета получателей этих средств вследствие закрытия соответствующих счетов, подлежат возврату и перечислению на Счет Клиента, указанный в Заявлении, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты предоставления Клиентом в Банк соответствующего реестра зачислений.

Клиент обязуется:

2.5.2.6. Предоставить в Банк:

- реестр зачислений заработной платы и иных выплат на банковские счета сотрудников Клиента (далее - реестр зачислений), составленный с использованием программного обеспечения Банка, через Систему ДБО (в соответствии с форматом файла заказа карт, размещенным на Сайте Банка);
- платежное поручение на общую сумму денежных средств, согласно реестру зачислений;
- платежное поручение на сумму комиссии (при отсутствии заранее данного акцепта на списание Банком комиссии со Счета Клиента).

2.5.2.7. Оплачивать комиссию по Договору зарплатного проекта согласно Заявке на подключение зарплатного проекта. В случае утверждения и размещения Банком Тарифов комиссионного вознаграждения за оказываемые клиентам услуги в рамках договора зарплатного проекта, указанные тарифы применяются к вновь заключаемым договорам, и в этом случае размер комиссионного вознаграждения определяется Тарифами Банка.

2.5.2.8. Оплачивать комиссию за выпуск Банковских карт в соответствии Заявкой на подключение зарплатного проекта и/или Тарифами Банка.

2.5.2.9. При прекращении участия сотрудников Клиента в Зарплатном проекте предоставлять в Банк сведения о таких сотрудниках не позднее дня, следующего за днем осуществления последней выплаты на зарплатную Карту данного сотрудника.

2.5.2.10. Настоящим Клиент предоставляет Банку право на списание в порядке заранее данного акцепта денежных средств с любых Счетов Клиента, открытых в Банке, для оплаты комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Заявкой на подключение зарплатного проекта и/или Тарифами, в сумме начисленных комиссий. В случае недостаточности денежных средств на Счете(-ах) для оплаты всей суммы комиссии(ий) списание денежных средств производится по мере их поступления.

2.5.3. Особые условия:

2.5.3.1. Банк не несет ответственности перед Клиентом за нарушение сроков выплат из-за расхождения реквизитов либо итоговых сумм и суммы платежного поручения в представленных Клиентом документах.

2.5.3.2. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемой Банку информации о сотрудниках, в том числе паспортных данных, для выпуска Банковских карт сотрудникам. Клиент предоставляет сведения о своих сотрудниках с соблюдением требований Трудового Кодекса РФ и ФЗ от 27.07.2006г. № 152-ФЗ "О персональных данных".

2.5.3.3. Банк вправе оставить без исполнения (приостановить исполнение) платежное поручение на зачисление денежных средств сотрудникам Клиента в следующих случаях:

- отсутствия денежных средств на Счете Клиента в размере, необходимом для оплаты платежных поручений (на общую сумму перечисления, согласно реестру зачислений, и на сумму комиссии за обслуживание);
- неп перечисления Клиентом денежных средств для оплаты комиссии за обслуживание;

- блокирования (замораживания) Банком денежных средств на Счете Клиента в установленных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" случаях;
- на основании Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- несвоевременного (за пределами операционного дня Банка) предоставления платежного поручения на общую сумму денежных средств, согласно реестру зачислений, и платежного поручения на сумму комиссии за обслуживание;
- непредоставления реестра зачислений средств на счета сотрудников Клиента;
- иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

2.5.3.4. Реестр на открытие Картсчетов и реестр на зачисление заработной платы предоставляются в Банк в виде электронного файла, заверенного АСП. Реестры подготавливаются Клиентом по установленной форме. Клиент предоставляет электронный Реестр, заверенный АСП при наличии соответствующего договора (далее - договор ДБО) между Банком и Клиентом по обслуживанию с использованием Систем ДБО.

2.5.3.5. В Банке осуществляется проверка файла и суммы платежного поручения. В случае если не было обнаружено ошибок, файл принимается Банком для последующей загрузки в систему.

2.5.3.6. Если при проверке файла было обнаружено несоответствие форматам согласно Приложению к Договору и/или сумме платежного поручения, то файл остается без исполнения и Банк уведомляет Клиента о наличии ошибок по телефонной связи. В случае несоответствия суммы реестра сумме соответствующего платежного поручения Банк также незамедлительно уведомляет об этом Клиента по телефонной связи.

2.5.3.7. Если в течение рабочего дня, в который Клиентом было предоставлено в Банк платежное поручение на общую сумму денежных средств, согласно реестру зачислений, в Банк от Клиента не поступит платежное поручение на сумму комиссии и реестр зачислений на банковские счета сотрудников Клиента, Банк возвращает Клиенту без исполнения платежные поручения на общую сумму денежных средств, согласно реестру зачислений.

2.5.3.8. Банк не осуществляет проверку соответствия данных, указанных Клиентом в реестре зачислений, указанные действия входят в обязанность Клиента.

2.5.3.9. Банк и Клиент признают, что информация о номерах банковских счетов сотрудников Клиента не подлежит разглашению.

2.5.3.10. В случае непредставления Клиентом реестра зачислений у Банка не возникает обязательств перед Клиентом по зачислению денежных сумм на банковские счета сотрудников Клиента.

2.5.3.11. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные вследствие недостоверности и/или неправильности информации, содержащейся в реестре зачислений.

2.5.3.12. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, если неисполнение вызвано несогласием сотрудника Клиента с открытием ему в Банке банковского счета и/или выпуском Карты.

2.5.3.13. Первичным документом для подготовки к открытию Картсчетов и зачислению заработной платы является файл установленного образца. Реестр на бумажном носителе служит для осуществления в случае необходимости сверки информации на электронном носителе и на бумаге, а также является подтверждающим документом, который предоставляется в случае возникновения споров.

2.5.3.14. Документом для зачисления заработной платы является платежное поручение и реестр к нему. Платежное поручение на зачисление заработной платы сотрудников Клиента принимается к исполнению Банком только в случае положительного результата проверки соответствующего реестра.

ПОРЯДОК 3: ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

Раздел 3.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1.1. Настоящие Правила содержат исчерпывающие условия, утвержденные Банком, необходимые для заключения и исполнения Договора предоставления банковских карт и Договора на выдачу корпоративных карт между Банком и Клиентом.

3.1.2. Заключение Договора предоставления банковских карт, Договора на выдачу корпоративных карт осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в порядке ст. 428 ГК РФ, подписанием Клиентом и акцептом (подписанием) Банком Заявки на открытие Картсчета и выпуск Карты. Подписание Клиентом указанной Заявки означает принятие им настоящих Правил и обязательство неукоснительно их соблюдать.

3.1.3. Карта является собственностью Банка и выдается Клиенту во временное пользование. При закрытии Картсчета, перевыпуске, а также по требованию Банка (в случаях оговоренных в настоящих Правилах) Карта должна быть

возвращена в Банк.

3.1.4. Банк гарантирует сохранение тайны об операциях и о Картсчете в объеме и на условиях, установленных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.1.5. Обслуживание Клиента через иных участников соответствующих международных платежных систем «MasterCard Worldwide» и/или Visa International, Национальной Системы Платежных Карт «МИР» производится в соответствии с Тарифами Банка и тарифами, установленными этими участниками.

3.1.6. С целью контроля денежных средств и учета остатка средств, находящихся на Картсчете, Клиенту необходимо придерживаться следующих правил:

- хранить полученные при совершении операций Документы в течение минимум 30 (тридцать) календарных дней после совершения операции;

- самостоятельно контролировать состояние Картсчета и движение средств по нему, получая выписки по Картсчету и/или СМС-уведомления Банка;

- сообщать Банку номер своего мобильного телефона (при наличии), а также при смене номера мобильного телефона, смене места жительства, электронного адреса сообщить об этом в Банк путем предоставления письменного заявления с указанием новых данных;

- не реже одного раза в месяц получать в подразделении Банка выписку по Картсчету, контролируя состояние Картсчета и операции нему.

3.1.7. Правила и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом, если Правилами прямо не установлено иное. В части, не урегулированной Правилами и Тарифами, использование Картсчета, выданной Клиенту Карты и организация расчетов по операциям, совершенным с ее использованием, регулируются нормами соответствующих платежных систем и действующим законодательством РФ.

Раздел 3.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.2.1. Клиент обязан:

3.2.1.1. Внести при оформлении Карты на Картсчет денежную сумму в соответствии с Тарифами Банка. При внесении денежных средств, а также при подписании Заявления на открытие Картсчета и выпуск карты и при получении Карты Клиент (в случае заключения Договора в пользу третьего лица - Вноситель) обязан предъявить документ, удостоверяющий его личность.

3.2.1.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Правилами и Тарифами.

3.2.1.3. Не допускать передачу третьим лицам и использование Карты или Реквизитов карты (номер Карты, срок действия Карты, Код подтверждения действительности карты, ПИН-код к Карте) третьими лицами. Хранить ПИН-код, Код подтверждения действительности карты и Кодовое слово в тайне и отдельно от Карты.

3.2.1.4. В случае утраты и/или использования Карты (Реквизитов карты) без согласия Клиента, а также в случаях, когда Реквизиты карты стали известны третьим лицам, сообщить о данных фактах в Банк незамедлительно после обнаружения факта утраты и/или использования Карты и/или Реквизитов карты без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения информации о совершенной по Картсчету без согласия Клиента операции (в виде выписки по Картсчету или в виде СМС-уведомления).

В целях исполнения настоящего пункта Правил, а также в иных случаях, Клиент может направить Банку сообщение одним из следующих способов:

1) заблокировать карту в личном кабинете Интернет Клиент-Банке по адресу <https://dbo.agroros.ru/>

2) в случае невозможности немедленно лично явиться в Банк:

- по телефону: 8-800-700-7-495 (круглосуточный телефон процессингового центра) (8452) 44-19-19, назвав Кодовое слово;

- по факсу (8452) 45-48-70, или по адресу электронной почты: bank@agroros.ru, указав в сообщении Кодовое слово;

3) при личной явке в Банк:

- письменно с предъявлением документа, удостоверяющего личность - в любом подразделении Банка.

Сообщения Банку, указанные в настоящем пункте Правил, должны содержать информацию об обстоятельствах, времени и дате утраты Карты (Реквизитов карты) и/или использования Карты (Реквизитов карты) без согласия Клиента, перечень утраченных/использованных без согласия Клиента Реквизитов карты, а также суммы операций.

В случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, и Клиент не направил Банку уведомление в соответствии с настоящим пунктом Правил, Банк не обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

3.2.1.5. Не использовать Карту и Картсчет для осуществления операций в связи с осуществлением предпринимательской деятельности (кроме Корпоративной карты).

3.2.1.6. Самостоятельно контролировать размер остатка денежных средств на Картсчете и совершать операции с Картой только в пределах остатка денежных средств на Картсчете, а при наличии заключенного между Клиентом и Банком отдельного кредитного договора - также в пределах Лимита овердрафта.

3.2.1.7. Возместить Банку задолженность в сумме перерасхода денежных средств и процентов по ней (в соответствии

с Тарифами), образовавшуюся в течение текущего календарного месяца, в срок не позднее последнего рабочего дня следующего календарного месяца путем пополнения Картсчета (наличными денежными средствами через кассу Банка либо безналичным перечислением).

3.2.1.8. При отсутствии или недостатке денежных средств на Картсчете для оплаты комиссий или услуг Банка, получения Банком штрафных санкций, а также возмещения убытков, понесенных Банком вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора, Правил и/или Тарифов, требуемая сумма денежных средств должна быть внесена Клиентом на Картсчет (наличными денежными средствами через кассу Банка либо безналичным перечислением) не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты уведомления Банком Клиента о наличии задолженности.

3.2.1.9. По истечении срока действия Карты вернуть ее в Банк. При расторжении Договора вернуть в Банк все полученные в рамках Договора Карты.

3.2.1.10. В случае заключения Договора в пользу третьего лица, последнее приобретает права и обязанности Клиента по Договору с момента его заключения.

3.2.1.11. В случае изменения Клиентом в течение срока действия Договора места проживания, служебных данных, номера мобильного и стационарного телефона, фамилии, имени и иных данных Клиенту следует не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента возникновения указанных изменений письменно известить об этом Банк. Клиент принимает на себя риски, связанные с отправкой Банком СМС-уведомлений, а также другой информации от Банка, на ранее предоставленный номер мобильного телефона/ по ранее предоставленному адресу до поступления в Банк информации об их изменении;

3.2.1.12. Ежегодно с момента открытия Картсчета и выпуска Карты обеспечить наличие денежных средств на Картсчете, необходимых для оплаты ежегодной комиссии Банка за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами. Обеспечить на момент окончания срока действия Карты на Картсчете сумму денежных средств, необходимых для перевыпуска Карты на новый срок. В случае нежелания Клиента перевыпускать Карту на новый срок или продлевать срок ее обслуживания в рамках текущего срока действия, Клиент обязан дать письменное распоряжение Банку о закрытии Картсчета и Карты (в т.ч. через личный кабинет Клиента в Интернет клиент-банке по адресу <https://dbo.agroros.ru/>).

3.2.1.13. Не реже одного раза в календарный месяц проверять информацию о вносимых Банком изменениях в Тарифы и/или Правила, размещенную на Сайте Банка.

3.2.2. Клиент имеет право:

3.2.2.1. Производить любые предусмотренные Правилами, Тарифами и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации операции по Картсчету.

3.2.2.2. Для предотвращения несанкционированного использования Картсчета и получения информации о состоянии Картсчета третьими лицами Клиент вправе устанавливать и изменять Кодовое слово и производить блокировку Карты. Смена (установка) Кодового слова производится на основании соответствующего заявления при наличии документа, удостоверяющего личность Клиента.

3.2.2.3. Получать в любом из офисов Банка информацию о текущем состоянии Картсчета, в том числе по телефону Контакт-центра с использованием Кодового слова (номера телефонов Контакт-центра указаны на Сайте Банка www.agroros.ru).

3.2.2.4. Использовать Карту, Реквизиты карты и Кодовое слово в соответствии с Правилами и Тарифами.

3.2.2.5. Обратиться в Банк с заявлением о блокировке Карты. Блокировка Карты производится после идентификации Клиента по Кодовому слову (при обращении в Банк по телефону Контакт-центра) (в рабочие часы Банка) или по круглосуточному телефону службы поддержки процессингового центра 8 (800) 700-7-495, или после предъявления документа, удостоверяющего личность (при получении от Клиента соответствующего письменного заявления).

3.2.2.6. По истечении срока действия, а также в случае утраты (порчи, утери, хищения) Карты обратиться в Банк с письменным заявлением о перевыпуске Карты.

3.2.2.7. Получать информацию об операциях по Картсчету в порядке, предусмотренном п. 3.15.1 раздела 3.15 настоящего Порядка Правил, а также путем СМС-информирования (в случае предоставления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления/Заявки).

3.2.2.8. Устанавливать, изменять, отменять Лимиты расходования.

Раздел 3.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.3.1. Банк обязан:

3.3.1.1. Открыть Клиенту Картсчет в случае положительного решения о заключении с Клиентом Договора путем акцепта (подписания) Заявки Клиента на открытие Картсчета и выпуск карты

3.3.1.2. Выдать Клиенту Карту не позднее чем через 15 (Пятнадцать) рабочих дней после поступления на Картсчет денежных средств в соответствии с Тарифами либо без объяснения причин сообщить об отказе в ее выдаче и вернуть по первому требованию Клиента внесенную сумму.

3.3.1.3. Начислять проценты на денежные средства, находящиеся на Картсчете, в случаях и на условиях, предусмотренных Договором и действующими Тарифами.

3.3.1.4. Обеспечить сохранность тайны об операциях, о Картсчете Клиента в объеме и на условиях,

установленных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.3.1.5 По требованию Клиента выдавать заверенные уполномоченным сотрудником Банка на бумажном носителе выписки по Картсчету за каждый месяц, в течение которого осуществлялись операции по Картсчету. Выписка предоставляется в подразделениях Банка при предъявлении Клиентом документа удостоверяющего личность или с использованием Системы ДБО.

3.3.1.6 При закрытии Картсчета и расторжении Договора вернуть Клиенту денежные средства, находящиеся на Картсчете, вместе с начисленными процентами в соответствии с Правилами.

3.3.1.7 Осуществлять обслуживание Клиента по Картсчету, в том числе расчеты Клиента по Картсчету и Карте (Реквизитам карты) согласно Правилам и Тарифам Банка.

3.3.1.8 предоставлять Клиенту информацию и документы, которые связаны с использованием Клиентом его Карт, а также с операциями по Картсчету, по его письменному обращению в подразделение Банка.

3.3.1.9 Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты и ее реквизитов в соответствии с Порядком уведомления клиентов, изложенным в п. 3.15.1 раздела 3.15 настоящего Порядка Правил.

3.3.1.10 Возвращать Кешбэк на Картсчет по итогам предыдущего календарного месяца, в случаях и на условиях, предусмотренных Договором и действующими Тарифами.

3.3.2. Банк имеет право:

3.3.2.1. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства с его Картсчета (настоящий пункт Правил действует как поручение Клиента Банку и является заранее данным акцептом на списание сумм вознаграждения за оказанные Банком услуги):

- суммы в валюте Картсчета, эквивалентные на момент их списания с Картсчета суммам, указанным в электронных платежных документах, выставленных Банку к оплате банками и организациями через международные платежные системы, а так же через Национальную Систему Платежных Карт в соответствии с операциями, совершенными с использованием Карты или Реквизитов карты;
- суммы в счет оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- суммы штрафных санкций в соответствии с Правилами и Тарифами;
- сумму процентов за Перерасход денежных средств в соответствии с Тарифами;
- сумму Перерасхода денежных средств;
- убытки, понесенные Банком вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Правил, Тарифов;

- стоимость доставки Карты в случае доставки ее согласно Правилам по местонахождению Клиента, отличающемуся от региона в котором находится подразделение Банка, открывшего Картсчет и Карту Клиенту.

Предусмотренные настоящими Правилами положения о списании денежных средств с Картсчета Клиента без распоряжения Клиента применительно к расчетным документам, требующим акцепта Клиента, рассматриваются Сторонами как заранее данное распоряжение Клиента на полное или частичное списание Банком соответствующих денежных средств.

3.3.2.2. В случае нарушения Клиентом Правил и/или Тарифов и/или законодательства РФ приостановить действие Карты, в том числе путем ее закрытия, изъять Карту, направив уведомление Клиенту с требованием вернуть ее в Банк, с отнесением расходов на счет Клиента.

3.3.2.3. В установленных законом случаях Банк вправе в любое время по своему усмотрению приостановить или прекратить действие Карты, отказать в выпуске, возобновлении действия или перевыпуске Карты.

3.3.2.4. В случае отсутствия любых операций, либо движений по Картсчету в течение 270 дней Банк оставляет за собой право закрыть Карту и удалить информацию о ней из базы данных процессингового центра, при этом остаток денежных средств остается на Картсчете, а также может быть направлен в соответствии с Тарифами в счет погашения образовавшейся задолженности Клиента перед Банком (если таковая имеется).

3.3.2.5. Закрыть Карту в случае если Клиент не обеспечил на Картсчете наличие денежных средств в соответствии с п. 3.2.1.14. настоящего Порядка Правил, в т.ч. и при отсутствии распоряжения Клиента на закрытие Карты. При этом в случае наличия на Картсчете остатка денежных средств, недостаточных для оплаты комиссии за ежегодное обслуживание Картсчета или Перевыпуск Карты на новый срок, порядок их учета и использования аналогичен порядку, указанному в п.3.3.2.4. настоящего раздела Правил.

3.3.2.6. Устанавливать, изменять, отменять лимиты на проведение операций по снятию наличных денежных средств с использованием Карты. Информацию о размере действующих лимитов Клиент может получить в подразделениях Банка или на Сайте (www.agroros.ru).

3.3.2.7. В случае обнаружения Банком факта неправомерного использования Карты (Реквизитов карты), незаконных или имеющих признаки сомнительных Операций с использованием Карты (Реквизитов карты), в случае возникновения подозрений в осуществлении Клиентом операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем или финансирование терроризма, а также в случае предоставления Платежными системами информации о незаконном использовании Карты (Реквизитов карты) Банк вправе самостоятельно блокировать Карту.

3.3.2.8. Уничтожить Карту, если Карта невостревана Клиентом по истечении 150 календарных дней с момента акцепта Банком Заявления Клиента на открытие Картсчета и выпуск Карты. Порядок учета средств

Клиента, находящихся на Картсчете, при этом аналогичен порядку, описанному в п.3.3.2.5. Правил.

3.3.2.9. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает исполнение распоряжения и связывается с Клиентом способом, указанным в п. 8.1.1 Раздела 8 Главы 1 Правил, с целью отзыва или подтверждения возобновления исполнения распоряжения. При невозможности получения от Клиента информации об отзыве или подтверждении возобновления распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента приостановления исполнения распоряжения.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

3.3.2.10. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Картсчет, приостановить зачисление денежных средств на Картсчет на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления. Банк способом, предусмотренным п. 8.1.1 Раздела 8 Главы 1 Правил, незамедлительно направляет уведомление о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости представления Клиентом в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.3.2.11 В случае непредставления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления Банком зачисления денежных средств на Картсчет, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика.

Раздел 3.4. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТСЧЕТОМ

3.4.1. Банк открывает Клиенту Картсчет и выдает в пользование одну или несколько Карт в порядке, соответствующем Правилам.

3.4.2. Картсчет Клиента, ведущийся в российских рублях, может пополняться путем внесения наличных денежных средств Клиентом и иными лицами при предъявлении документа, удостоверяющего личность в подразделениях Банка и внесение наличных денежных средств через банкоматы при наличии технической возможности, а также путем зачисления безналичных денежных средств. Картсчет Клиента, ведущийся в иностранной валюте, может пополняться путем внесения наличных денежных средств Клиентом и иными лицами (при предъявлении документа, удостоверяющего личность вносителя, и соответствующей доверенности от Клиента на имя вносителя, составленной путем оформления в Банке или у нотариуса) и внесение наличных денежных средств через банкоматы при наличии технической возможности, а также путем зачисления безналичных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.4.3. Дополнительная карта, выпущенная на имя малолетнего лица в возрасте от 6-ти до 14-ти лет, может быть получена только при личном обращении Клиента – законного представителя малолетнего (родителя, усыновителя или опекуна), к Счету которого выпущена данная Дополнительная карта. Клиент - законный представитель малолетнего должен предъявить документы, удостоверяющие его личность и личность малолетнего, на имя которого выпускается Дополнительная карта, а также документ, подтверждающий, что Клиент является законным представителем малолетнего, если эти сведения не содержатся в документе, удостоверяющем личность малолетнего.

Дополнительная карта на имя несовершеннолетнего гражданина в возрасте от 14 до 18 лет может быть получена: - им лично, в случае выпуска карты к Счету Клиента - несовершеннолетнего гражданина в возрасте от 14 до 18 лет; - законным представителем (родителем, усыновителем или опекуном), в случае выпуска карты к Счету законного представителя.

3.4.4. Безналичные перечисления с Картсчета производятся Клиентом на основании соответствующих письменных распоряжений Клиента, распоряжений, полученных через иные электронные каналы связи (операции, совершенные в интернет, электронных терминалах и т.п.), а также с использованием Системы ДБО.

3.4.5. Банк предоставляет Клиенту информацию о совершенных за истекший месяц, а также за любой иной период, операциях по Картсчету Клиента при обращении Клиента в Банк лично либо с использованием Системы ДБО (при наличии технической возможности). Информация предоставляется в виде выписки по Картсчету.

3.4.6. При возникновении разногласий по выписке с Картсчета Клиент должен обратиться в Банк не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня выдачи выписки или СМС-уведомления (за исключением случаев утраты Карты и/или использования Карты (реквизитов Карты) без согласия Клиента, предусмотренных п. 3.2.1.4. раздела 3.2. настоящего порядка Правил). Неполучение Банком в течение указанного в настоящем пункте Правил срока претензии Клиента свидетельствует о согласии Клиента с данными, указанными в выписке или СМС-уведомлении. Претензии Клиента, поступившие по истечении тридцати календарных дней со дня направления (выдачи) выписки или СМС-уведомления, не принимаются к рассмотрению Банком.

Раздел 3.5. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЙ

3.5.1. Условия, распространяющиеся на все виды Карт:

3.5.1.1. Карта не может быть передана третьему лицу.

3.5.1.2. Карта (кроме корпоративной) не предназначена для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью. Для сохранности денежных средств на Картсчете Клиент обязан обеспечивать хранение Карты и Реквизитов карты, а также ПИН-кода и Кодового слова в тайне от третьих лиц, за исключением случаев, предусмотренных Правилами. В случае, если после получения Клиентом от Банка ПИН-код и/или Кодовое слово и/или Карта и/или Реквизиты карты станут доступны третьим лицам, Банк освобождается от ответственности за возникшие в связи с этим убытки Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Законом РФ.

3.5.1.3. При самостоятельном подсчете остатка на Картсчете необходимо принимать во внимание указанные в Тарифах Банка комиссии за совершение операций с Картой.

3.5.1.4. Карта выдается Клиенту при его непосредственном обращении в Банк либо иному лицу на основании доверенности Клиента на получение Карты. По соответствующему письменному заявлению Клиента Банк может выдать Карту Клиенту в иногороднем подразделении Банка либо по любому иному местонахождению Клиента (за пределами городов, в которых расположены подразделения Банка), указанном Клиентом в заявлении. Доставка Карты и ПИН-конверта осуществляется через почтовую службу по усмотрению Банка. Стоимость доставки Карты до указанного Клиентом подразделения Банка (иного места) списывается с Картсчета Клиента в соответствии с тарифами почтовой компании, на основании заранее поданного в Банк письменного заявления Клиента. При отправке Карты и ПИН-конверта по указанному Клиентом адресу для получения Клиентом вне офиса подразделения Банка, с момента передачи Карты и ПИН-конверта представителю почтовой службы всю ответственность за возможное разглашение (а также последствия такого разглашения) реквизитов Карты и ПИН-кода несет Клиент. ПИН-конверт направляется Клиенту отдельно от Карты.

3.5.1.5. При получении Карты необходимо проставить шариковой ручкой свою подпись в поле для подписи, расположенном на обратной стороне Карты. Подпись на Карте должна, насколько возможно, совпадать с подписью Клиента в паспорте (ином документе, удостоверяющем личность).

3.5.1.6. Для сохранения работоспособности Карты необходимо предохранять Карту от физических, химических, термических, магнитных, электромагнитных, электрических и иных внешних воздействий, механических повреждений, изгибов и трения.

3.5.1.7. При совершении операции с использованием Карты производятся определенные действия: авторизация операции; проверка номера Карты на отсутствие в Стоп-листе; правильность ввода ПИН-кода; соответствие номера на Карте данным чека электронного терминала, сравнение подписи на Карте и чеке. При обслуживании с использованием Импринтера личность держателя определяется путем визуального сравнения образца подписи на Карте в документе, удостоверяющем личность Клиента, с подписью на слипе. Кассир имеет право затребовать документ, удостоверяющий личность клиента, при наличии обоснованных подозрений.

Кроме того, в случае выпуска Клиенту согласно Договору чиповой Карты - банковской карты со встроенным электронным микропроцессором - при совершении операции может осуществляться идентификация Клиента в соответствии с информацией о нем, содержащейся на чипе.

3.5.1.8. Безналичные операции с использованием Карт могут совершаться как с авторизацией, так и без авторизации - в зависимости от вида Карты (при оплате в предприятиях торговли и сервиса, также – от соответствующих полномочий Торговой точки).

3.5.1.9. При пользовании Картой следует учесть, что расположение цифровых клавиш на клавиатурах различных типов Банкоматов и Терминалов может различаться.

3.5.1.10. После совершения операции с использованием Карты (оплаты товара или услуги, получения/внесения наличных денежных средств) Терминал (Банкомат, ПВН) распечатывает чек. При получении чека Клиент обязан убедиться в соответствии суммы, проставленной на этом документе, сумме операции (стоимости покупки, сумме полученных/внесенных наличных денежных средств).

Операции по Карте должны осуществляться только в присутствии Клиента. Не следует разрешать кассиру или иному работнику сферы торговли/услуг покидать поле зрения Клиента с Картой на руках.

3.5.1.11. Использование Карты невозможно в следующих случаях:

- номер Карты внесен в Стоп-лист (после исключения из Стоп-листа возможно дальнейшее использование Карты);
- истек срок действия Карты;
- Карта заблокирована при наборе неправильного ПИН-кода 3 (три) раза подряд;
- Карта заблокирована по требованию Клиента или по указанию Банка (блокировка авторизуемых расходных операций по Карте) в предусмотренных Правилами случаях;
- отсутствие или недостаток денежных средств на Картсчете для совершения операции с Картой.

Раздел 3.6. ОПЛАТА ТОВАРОВ И УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

3.6.1. Порядок оплаты через Терминал.

3.6.1.1. Перед оплатой товаров (услуг) Клиент сообщает служащему Торговой точки (кассиру) о том, что будет производить оплату по Карте или с использованием Платежного мобильного сервиса, и передает ему

Карту. По требованию кассира Клиент должен предъявить документ, удостоверяющий личность, и/или произвести набор ПИН-кода.

3.6.1.2. После проведения операции Терминал распечатывает два экземпляра чека, один из которых предназначен для Клиента, а второй - для кассира. Необходимо проверить правильность указанных на чеках данных и проставить свою подпись. В случае, если чек распечатан не был или был распечатан не полностью, кассир должен произвести печать дубликата чека (на чеке указывается, что это копия), при этом недопустимо повторное проведение операции с использованием Карты через Терминал, так как это приведет к повторному оформлению платежа и повторному списанию с Картсчета суммы платежа.

3.6.1.3. При списании с Карты суммы большей, чем стоимость покупки (услуги), либо при отказе Клиента от приобретения товара (услуги) после совершения платежа с использованием Карты Клиент, в случаях, предусмотренных действующим законодательством страны в которой расположена Торговая точка, вправе требовать (непосредственно после совершения операции) отмены операции. Отмена операции производится кассиром Торговой Точки.

В случае списания с Карты суммы большей, чем стоимость покупки (услуги), либо отказе от приобретения товара (услуги), Клиенту следует потребовать от Торговой точки и сохранить: документ, содержащий реквизиты отмененной операции (номер Карты, дату и время совершения отмененной операции, код авторизации, сумму операции и сумму возврата).

3.6.2. Порядок оплаты через сеть Интернет.

3.6.2.1. При расчетах в сети Интернет Клиент самостоятельно оценивает надежность фирмы-продавца (срок работы, репутация, наличие почтового адреса и др.), для которого он указывает реквизиты своей Карты.

3.6.2.2. В случае осуществления Клиентом операций в сети Интернет с использованием реквизитов эмитированных Банком Карт риск финансовых потерь, связанных с неправомерным списанием денежных средств несет Клиент.

3.6.2.3. Оплата через сеть Интернет может быть произведена в диалоге с сервером или путем формирования заказа через Интернет-магазин. В ответ на соответствующий запрос Клиент указывает наименование платежной системы, в рамках которой выпущена Карта, номер и срок действия Карты, имя (как это указано на Карте) и код подтверждения действительности Карты.

В сети Интернет с использованием реквизитов Карты, как правило, можно совершать следующие операции:

производить оплату за вход на сервер;

производить расчеты в виртуальных магазинах;

оплачивать подписку, организованную в сети Интернет;

оплачивать информационные услуги, оказываемые в сети Интернет;

оплачивать товары/услуги, заказываемые по почте или телефону;

производить прочие Интернет-платежи.

3.6.2.4. Порядок оплаты с применением Импринтера (использование Импринтера невозможно для Карт Maestro).

3.6.2.5. При составлении документа с применением Импринтера кассир получает отпечаток реквизитов Карты и Торговой точки на бумажном носителе (слип).

3.6.2.6. Слип оформляется в трех экземплярах, первый из которых передается Клиенту.

3.6.2.7. Кассир имеет право позвонить в Банк-эквайер и запросить Авторизацию операции, после получения которой кассир заполняет чек: проставляет дату, код Авторизации, данные документа, удостоверяющего личность Клиента, сумму платежа, код валюты, а затем подписывает чек.

3.6.2.8. Перед подписанием оформленных кассиром слипов Клиент обязан убедиться в правильности его заполнения и наличии подписи кассира. Отпечаток должен быть четким, данные на экземпляре слипа, переданного Клиенту, должны совпадать с данными на копиях, которые остаются у кассира. Рекомендуется требовать от кассира проставлять после суммы операции символы, исключающие ее последующее дописывание.

3.6.2.9. Если в процессе обработки слип был неправильно заполнен, то он обязательно должен быть уничтожен в присутствии Клиента либо на нем должна быть проставлена соответствующая отметка.

3.6.2.10. Подпись Клиента в слипах должна быть идентична подписи на Карте (и в документе, удостоверяющем личность Клиента).

Раздел 3.7. ПРАВИЛА ВЫПЛАТЫ КЕШБЭК (CASH BACK)

3.7.1. Положения настоящего раздела Правил устанавливают общие условия и правила выплаты Кешбэк.

3.7.2. Размер Кешбэк и условия его получения определяются Договором и действующими Тарифами.

3.7.3. Выплата Кэшбэк производится только безналичным перечислением на Картсчет, по которому были отражены операции Клиента по Карте, учитываемые Банком в целях расчета Кэшбэк.

3.7.4. Кешбэк выплачивается на Картсчет в течение 10 рабочих дней после окончания отчетного периода, если иной срок выплаты не предусмотрен действующими Тарифами.

3.7.5. Размер Кешбэк рассчитывается исходя из суммы операций, отраженных на Картсчете в Отчетном периоде и совершаемых с использованием Карт.

3.7.6. В случае если даты / сроки, указанные в п. 3.7.4. настоящих Правил, приходятся на нерабочие (выходные) дни

Банка (суббота и воскресенье), а также на установленные в Российской Федерации праздничные дни, а также дни, объявленные правовыми актами Российской Федерации и прочими законами региональных областей выходными, соответствующие действия совершаются в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем.

3.7.7. Выплата Кешбэк при полной или частичной отмене операции:

3.7.7.1. Если отмена операции произошла до выплаты Кешбэк, то выплата Кешбэк за отмененные операции не производится. В случае частичного возврата производится выплата Кешбэк пропорционально неотмененной сумме операции.

3.7.7.2. Если отмена операции (или ее части) произошла после выплаты Кешбэк, то Банк осуществляет удержание излишне выплаченной суммы Кешбэк из суммы Кешбэк, выплачиваемого в следующем(-их) Отчетном(-ых) периоде(-ах).

3.7.8. Размер Кешбэк рассчитывается и выплачивается Банком в валюте РФ. При расчете Кешбэк за операцию, совершенную в иностранной валюте, конвертация осуществляется согласно Разделу 3.11 настоящих Правил.

3.7.9. Выплаченный Кешбэк не подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

3.7.10. Кешбэк не выплачивается по следующим видам операций:

- пополнение Картсчета любым способом;
- получение наличных денежных средств в любых банкоматах, устройствах самообслуживания и кассах кредитных организаций;
- операции, совершенные с Картсчета без использования карты или ее реквизитов;
- списание денежных средств с Картсчета при использовании сервиса P2P (по реквизитам карты);
- перевод денежных средств с использованием дистанционного банковского обслуживания, предоставляемого Банком;
- оплата игровых фишек, лотерейных билетов, ценных бумаг, драгоценных металлов;
- операции в казино и тотализаторах (совершение расходных операций по Карте в пользу соответствующих организаций);
- операция по покупке иностранной валюты;
- операции, по которым впоследствии был совершен возврат денежных средств в соответствии с п. 3.7.7 настоящих Правил;

3.7.11. В случае если Клиенту был ошибочно выплачен Кешбэк за операцию, не соответствующую условиям начисления Кешбэк, то Банк осуществляет удержание ошибочно выплаченной суммы из суммы Кешбэк, выплачиваемого в следующий Отчетный период.

3.7.12. Размер рассчитанной Клиентом самостоятельно суммы Кешбэк может отличаться от размера выплаченной суммы Кешбэк по следующим причинам:

- изменения курса валют на дату отражения операции по Картсчету при конвертации в валюту РФ суммы операции, совершенной в иностранной валюте;
- частичного или полного возврата суммы операции.

3.7.13. Прочие условия

3.7.13.1. В случае, если к Картсчету открыто более одной карты условия расчета и выплаты Кешбэк применяются согласно Договору и Тарифам к каждой карте отдельно.

3.7.13.2. Закрывание Картсчета к моменту выплаты Кешбэк согласно настоящим Правилам является основанием для отказа Клиенту в такой выплате.

3.7.13.3. Обязательства Банка по выплате Кешбэк, возникшие до закрытия Карты и Картсчета и рассчитанные в Отчетном периоде, исполняются Банком в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами Банка.

3.7.13.4. Банк оставляет за собой право отказать в выплате Кешбэк за отдельные операции, совершенные Клиентом, в случаях нарушения Правил.

Раздел 3.8. ПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОМАТОМ

3.8.1. Перед использованием Банкомата Клиент обязан убедиться в том, что данный Банкомат обслуживает Карты платежной системы, к которой относится Карта Клиента (на Банкомате размещаются логотипы платежных систем, Карты которых данный Банкомат обслуживает), а также по возможности ознакомиться с инструкцией по пользованию Банкоматом либо проконсультироваться с работниками Банка. Язык сообщений Банкомата выбирается Клиентом в начальном диалоге. Обычно, Банкомат поддерживает помимо языка страны, в которой он расположен, также английский, и/или немецкий, и/или французский языки.

3.8.2. Управление Банкоматом производится путем выбора Клиентом команд с помощью кнопок, расположенных либо слева и справа от монитора и на цифровой клавиатуре, либо на экране. При длительном неполучении команд от Клиента Банкомат прерывает обслуживание и возвращает Карту.

3.8.3. При проведении операций в Банкомате Клиент должен своевременно забирать Карту, возвращаемую Банкоматом, и выдаваемые деньги. Не извлеченные из Банкомата Банка в течение 30 (Тридцати) секунд Карта и/или деньги «арестовываются» (помещаются внутрь Банкомата) как забытые Клиентом. Время, отводимое на извлечение денег/карты, устанавливается Банком-эквайером и может отличаться от 30 секунд. Банк не гарантирует возврат Карты и/или денежных средств, не извлеченных из Банкомата в течение указанного времени с момента предложения Банкомата получить Карту и/или денежные средства, поскольку Картой и/или денежными

средствами могло неправомерно завладеть третье лицо.

3.8.4. Банкоматы выдают денежные купюры определенного номинала. Максимально возможное количество купюр, выдаваемых за одну операцию, ограничено и зависит от типа Банкомата (как правило, до 40 купюр). Количество совершаемых подряд операций получения наличных в Банкоматах Банка ограничено, как правило, только размером суммы средств, загруженных в конкретный банкомат.

3.8.5. Необходимая сумма денежных средств выбирается из предлагаемого набора меню Банкомата либо вводится Клиентом. Вводимая сумма должна быть кратной номиналам купюр, указанным на Банкомате. Вводимая сумма не должна превышать максимальную, указанную на Банкомате. В противном случае будет выдано сообщение об ошибочной сумме. При запросе Клиентом у Банкомата суммы наличных, не кратной номиналам купюр, имеющихся в Банкомате, Банкомат может предложить максимально возможную сумму денежных средств в пределах запрошенного Клиентом со списанием со счета фактически выданной суммы.

3.8.6. Для внесения наличных денежных средств через банкомат Банка Клиент самостоятельно выбирает функцию «внесение наличных» и самостоятельно совершает операцию с использованием карты. При внесении наличных денежных средств на Счет через банкомат Банка, при снятии наличных денежных средств через банкомат Банка, при осуществлении безналичного перевода денежных средств между Счетами через банкомат Банка, Платежный лимит Счета изменяется в момент совершения операции, при этом, если валюта операции отличается от валюты Счета, Банк производит Конверсию/Конвертацию денежных средств по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

3.8.7. При внесении Клиентом наличных денежных средств через банкомат Банка, на Счет Клиента зачисляется сумма, подтвержденная Клиентом по результатам пересчета, осуществляемого банкоматом Банка в присутствии Клиента. Внесенные Клиентом банкноты, не прошедшие контроль, осуществляемый банкоматом Банка (в том числе контроль на соответствие банкнот валюте Счета), в пересчете не участвуют и автоматически возвращаются банкоматом Банка Клиенту. Виды и валюта Счетов, на которые может быть осуществлено внесение наличных денежных средств через банкомат Банка, определяется Банком, исходя из технической возможности.

3.8.8. Клиенты Банка имеют возможность оплачивать по Картам через Банкоматы Банка ряд услуг из предлагаемого набора в меню Банкомата, а также получать информацию о состоянии счетов.

3.8.9. При трехкратном (подряд) неправильном наборе ПИН-кода действия с Картой расцениваются Банком как мошеннические, и Карта блокируется.

3.8.10. При изъятии («аресте») Карты Банкоматом Клиент должен обратиться в банк, который обслуживает этот Банкомат, или в Банк, которому принадлежит данный банкомат – для ускорения процесса возврата Карты. После возврата Карты, изъятый Банкоматом, необходимо уведомить об этом Банк, иначе Карта может быть изъята повторно. Если после ареста Карты Банкомат не выдал соответствующего сообщения, Клиент должен немедленно заблокировать Карту путем обращения в подразделение Банка или по телефону, сообщив Кодовое слово.

Раздел 3.9. ОТМЕНА ОПЕРАЦИЙ. ОПЕРАЦИЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ

3.9.1. Каждый участник международной платежной системы и Национальной Системы Платежных Карт, создавший платежный документ (транзакцию в электронном виде), может отменить платеж полностью или частично в установленные правилами международных платежных систем и Национальной Системы Платежных Карт сроки.

3.9.2. При проведении Банком-эквайером операции отмены по ранее проведенной транзакции по списанию с Картсчета, денежная сумма автоматически зачисляется на счет Клиента и становится ему доступной; при отмене транзакции по зачислению на Картсчет, сумма автоматически списывается со счета Клиента.

3.9.3. Отказ от операции (операция «Chargeback») производится Банком согласно установленному платежной системой регламенту на основании претензионного заявления Клиента-держателя Карты. Средства, возвращенные платежной системой по операции «Chargeback», становятся доступными Клиенту через 45 календарных дней с момента выставления «Chargeback».

3.9.4. Операция зачисления («Credit») - электронный платежный документ с возможностью отзыва, формируемый Торговой точкой Банка-эквайера в адрес Банка для зачисления денежных средств на счет держателя карты. Поступившие на Картсчет средства по данной операции становятся доступными Клиенту через 30 календарных дней с момента поступления.

3.9.5. Рассмотрение вопроса об уменьшении сроков, указанных в пп. 3.9.3 и 3.9.4 настоящего Порядка Правил, по истечении которых средства становятся доступными Клиенту, производится Банком по обращению Клиента в индивидуальном порядке.

Раздел 3.10. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ. ПЕРЕВЫПУСК КАРТЫ

3.10.1. Срок действия Карты устанавливается в Заявлении на открытие Картсчета и выпуск Карты и исчисляется с момента выпуска Карты Клиента. Дата окончания срока действия Карты (год, месяц) нанесена на лицевую поверхность Карты. Операции по Карте можно совершать до 24.00ч. последнего дня месяца, указанного на

лицевой стороне Карты, включительно. По истечении срока действия Карту необходимо вернуть в Банк.

3.10.2. Перевыпуск Карты производится по истечении срока действия, в случае утраты (утери, хищения) порчи Карты (события/воздействия, приведшие Карту в неработоспособное состояние) на основании письменного заявления Клиента с оплатой услуг Банка в соответствии с Тарифами. Карта может быть перевыпущена с изменением либо без изменения ПИН-кода.

3.10.3. При утрате Карты, во избежание возможности использования Карты третьими лицами, Клиенту необходимо немедленно заблокировать карту в личном кабинете Интернет клиент-банке, а так же уведомить об этом Банк для блокировки Карты по телефону: (8452) 44-19-19 (в рабочие часы Банка) или по круглосуточному телефону службы поддержки процессингового центра 8 (800) 700-7-495, а также заявить об этом в правоохранительные органы. Блокировка Карты производится Банком сразу после идентификации Клиента (п. 3.2.2.5. раздела 3.2. порядка 3 Правил).

3.10.4. Любое устное обращение Клиента в течение 5 (Пяти) календарных дней должно быть обязательно подтверждено письменным заявлением Клиента в любом подразделении Банка (а в случае невозможности личного предоставления письменного заявления - заявлением, подписанным Клиентом и направленным по факсимильной связи с указанием Кодового слова). В противном случае Банк вправе снять блокировку с Карты Клиента.

3.10.5. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная (утраченная, похищенная и т.п.), Клиент обязан вернуть найденную Карту в Банк, а если Клиентом не была получена новая Карта, Клиент вправе предоставить в Банк письменное заявление о снятии блокировки для дальнейшего использования Карты. Исключение номера Карты из Стоп-листа производится в срок до 7 (Семи) календарных дней с даты обращения Клиента в Банк после оплаты Клиентом соответствующей комиссии согласно действующим тарифам соответствующей платежной системы.

Раздел 3.11. РАСЧЕТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ ПО КАРТЕ. КОНВЕРТАЦИЯ

3.11.1. При Авторизации какой-либо операции по Карте Банк при положительном решении блокирует соответствующую сумму на Картсчете Клиента. Если валюта операции отличается от валюты Картсчета, производится пересчет суммы операции по текущему на момент блокировки курсу соответствующей Карте платежной системы. Если валюта Картсчета отличается от валюты списания с Картсчета суммы операции производится конвертация по текущему на момент списания курсу соответствующей Карте платежной системы. Для снижения риска возникновения Перерасхода блокируемая сумма может увеличиваться на 1 - 3% (в зависимости от типа операции).

3.11.2. Списание суммы операции с Картсчета Клиента осуществляется при поступлении электронных документов из соответствующей международной платежной системы в день списания соответствующих средств с корреспондентского счета Банка.

При проведении Банком расчетов по операциям Клиента в валюте отличной от валюты Картсчета Клиента, Банком взимается комиссия за конвертацию в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.11.3. По авторизованным операциям, по которым в течение 30 (Тридцать) календарных дней не поступили требования о списании денежных средств, по истечении указанного срока осуществляется автоматическое освобождение заблокированных средств.

Раздел 3.12. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПОГАШЕНИЕ ТЕХНИЧЕСКОГО ОВЕРДРАФТА.

3.12.1. В случае если в результате колебания курсов валют в процессе прохождения информации об операции от ПОО до Банка, а также в результате совершения не требующей авторизации операции, сумма совершенной Клиентом операции превысит сумму остатка денежных средств на Картсчете, сумма такого превышения («Перерасход денежных средств») расценивается сторонами как полученные Клиентом кредитные средства и подлежит возврату Клиентом Банку с уплатой предусмотренных Тарифами процентов.

3.12.2. В случае возникновения Перерасхода денежных средств Банк вправе заблокировать Карты Клиента до полного исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором/Правилами и Тарифами.

3.12.3. При совершении Клиентом операций по Картсчету (Счету) сверх остатка денежных средств на Картсчете (Счете) Банк считается предоставившим Клиенту Кредит (статья 850 Гражданского кодекса Российской Федерации) на сумму Технического овердрафта.

3.12.4. Банк предоставляет Технический овердрафт в валюте Картсчета на срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней.

3.12.5. Банк вправе ограничивать перечень операций, совершаемых за счет Технического овердрафта в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.12.6. Днем предоставления Технического овердрафта является день зачисления Банком на Картсчет суммы операции при условии отсутствия или недостаточности собственных средств Клиента на Картсчете для списания Банком указанной суммы.

3.12.7. Документом, подтверждающим предоставление Банком Технического овердрафта, является Выписка по Картсчету.

3.12.8. За пользование Техническим овердрафтом Банк начисляет проценты в размере двойной ключевой ставки ЦБ РФ.

3.12.9. Датой исполнения Клиентом своих обязательств по Техническому овердрафту является дата списания Банком с Картсчета денежных средств в погашение Задолженности по Техническому овердрафту.

Раздел 3.13. ПЕРИОД ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА ПО КАРТЕ.

3.13.1. Обязательства у Сторон возникают со дня подписания Клиентом и акцепта Банком Заявления Клиента на открытие Картсчета и выпуск карты, длятся неопределенный срок и прекращаются при полном выполнении Сторонами своих обязательств.

3.13.2. Клиент вправе отказаться от использования Карты в любое время, уведомив об этом Банк не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней. После возвращения Клиентом Банку всех полученных в рамках Договора Карт (или уплаты штрафов в соответствии с Тарифами за невозврат Карт) и погашения имеющейся перед Банком задолженности обязательства Сторон прекращаются.

3.13.3. В случае невозможности возврата одной или нескольких Карт, обязательства Сторон прекращаются не ранее чем через 40 (Сорок) календарных дней после совершения Клиентом следующих действий: возврата Банку других имеющихся у Клиента Карт, уведомления Банка об утрате Карты, погашения имеющейся перед Банком задолженности.

3.13.4. При закрытии Картсчета Банк возвращает Клиенту денежные средства, находящиеся на Картсчете, вместе с начисленными процентами (если начисление процентов предусмотрено Правилами, Тарифами Банка) по истечении тридцати календарных дней с момента возврата Карты в Банк или сорока календарных дней с момента блокировки Карты при ее утере (хищении, утрате), если Правилами не установлено иное.

Если Картсчет ведется в иностранной валюте, при закрытии Картсчета дробная часть остатка суммы, находящейся на Картсчете, перечисляется на указанный Клиентом банковский счет. Допускается выдача дробной части остатка с Картсчета, ведущегося в иностранной валюте, в рублях РФ по курсу ЦБ РФ на день выдачи Клиенту.

Раздел 3.14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.14.1. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств Клиента на Картсчете при условии соблюдения Клиентом Правил хранения в тайне от третьих лиц реквизитов Карты, ПИН - кода и Кодового слова, а также в иных, предусмотренных законодательством РФ случаях.

3.14.2. Со дня, следующего за днем получения Банком письменного заявления Клиента о блокировке Карты, Банк несет ответственность за проведение авторизованных операций с Картой. Банк не несет ответственность за неавторизованные операции, совершенные после блокировки Карты. Банк не несет ответственности за проведение авторизованных и неавторизованных операций, совершенных с Картой после снятия блокировки с Карты Клиента в соответствии с Правилами.

3.14.3. Клиент несет ответственность:

- за неправомерное использование Карты и все возникшие в связи с этим убытки, имевшие место с согласия Клиента, по халатности Клиента, либо вследствие нарушения Клиентом рекомендаций и требований Банка по использованию Карты, изложенных в настоящих Правилах,

- по Операциям с использованием Карты, подтвержденные вводом ПИН-кода,

- по Операциям с использованием Карты, совершенным без согласия Клиента, если заявления о несогласии с данными операциями поступили в Банк позднее срока, указанного в п. 3.2.1.4 настоящего Порядка Правил.

3.14.4. В случае непогашения Перерасхода по Картсчету и процентов (в размере, предусмотренном Тарифами) в течение оговоренного Правилами срока, Клиент уплачивает Банку неустойку: по задолженности в валюте РФ - в размере трехкратной ключевой ставки ЦБ РФ, действующей в период перерасхода, на сумму долга за весь период задержки; по задолженности в иностранной валюте - в размере 0,12 % (Двенадцать сотых процента) от суммы долга за каждый день задержки.

Раздел 3.15. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ.

3.15.1. Исполнение предусмотренной Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» обязанности Банка по Уведомлению клиента о совершенных операциях с использованием Карты и/или ее реквизитов производится Банком путем предоставления Клиентам выписок по Картсчету(-ам) при личном обращении Клиента или его уполномоченного представителя в любой из офисов Банка.

Кроме того в случае подключения Картсчета Клиента к Системе ДБО информирование Клиента о совершенных операциях по Картсчету производится Банком путем размещения Банком соответствующей информации в Системе ДБО.

3.15.2. Операция с использованием Карты и/или ее реквизитов признается совершенной по факту зачисления или списания денежных средств с Картсчета.

3.15.3. При заключении Договора или в период его действия Клиент вправе дополнительно предоставить достоверный номер своего мобильного телефона для получения информации о совершенных операциях с использованием Карты и/или ее реквизитов – услуги СМС-информирования. Информация о данных операциях направляется Банком не позднее одного дня с даты совершения операции по Картсчету, при этом данная информация не является Уведомлением клиента в целях исполнения обязанности Банка по уведомлению Клиента о совершенных операциях с использованием Карты и ее реквизитов. Услуга СМС-информирования предоставляется согласно Тарифам Банка.

При этом Клиент осознает, что СМС-информирование производится через незащищенный канал связи, принимает на себя возникающие в связи с этим риски и отказывается от каких-либо претензий к Банку в случае, если направленная Банком информация, станет известна третьим лицам по независящим от Банка причинам.

РАЗДЕЛ 3.16. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА НА ВЫДАЧУ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ.

3.16.1. Общие положения; открытие Картсчета и выдача Корпоративной карты.

Корпоративная карта (далее также именуемая Карта) является собственностью Банка, и выпускается на имя сотрудника Клиента, указанного в заявке, (далее – Держатель Карты) на определенный срок для использования Держателем карты в качестве электронного средства платежа.

Срок действия Карты указан на лицевой стороне Карты в формате ММ/ГГ¹. Карта действительна до последнего дня месяца и года, указанных на ее лицевой стороне, включительно.

Банк имеет право в любое время по своему усмотрению прекратить или приостановить действие Карты, отказать в предоставлении в пользование Карты, а также замене или выпуске новой Карты без объяснения причин.

В целях заключения Договора на выдачу корпоративных карт и открытия в Банке Картсчета в рублях РФ для совершения операций по Корпоративной карте Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (далее - Клиент) отправляет в Банк Заявку на открытие Картсчета и выпуск Карты в письменной форме на бумажном носителе или в электронном виде (с использованием Системы ДБО при наличии технической возможности).

К отношениям Сторон, вытекающим из Договора на выдачу корпоративных карт, применяются положения Порядка 3 Главы 2 Правил в части, не противоречащей настоящему разделу Правил.

Договор на выдачу корпоративных карт считается заключенным с момента акцепта Банком заявки Клиента.

Корпоративная карта выпускается на имя сотрудника Клиента, указанного в заявке, (Держателя Карты). В Заявке Клиента может быть указано несколько Держателей Карты. В таком случае Карты выпускаются на каждого Держателя Карты.

В случае если в качестве Держателя Карты в Заявке указан сотрудник Клиента, не имеющий право действовать от имени Клиента без доверенности, то одновременно с Заявкой Клиент предоставляет в Банк соответствующую доверенность или распорядительный акт Клиента на имя Держателя Карты.

Выдача Карты производится в подразделении Банка, непосредственно Держателю Карты, либо Уполномоченному представителю Клиента.

Использование Карты иным, кроме Держателя Карты, лицом является неправомерным.

Незамедлительно по получению Карты Держатель Карты должен подписать ее шариковой ручкой на специальной полосе для подписи на оборотной стороне Карты.

3.16.2. Пополнение Картсчета Клиента

Пополнение Картсчета Клиента может производиться:

- Клиентом со своего расчетного счета;
- Держателем Карты путем внесения наличных денежных средств на карту через банкомат с модулем приёма денежной наличности, через информационно-платежный терминал или в любом подразделении Банка через операционно-кассового работника с использованием Карты с вводом ПИН-кода и предъявлением документа, удостоверяющего личность.

Остаток на Картсчете для осуществления операций с использованием Корпоративных карт составляет сумму средств, доступных Держателям Карт Клиента.

В случае пополнения Картсчета с нарушением указанного в настоящем пункте Правил условия, Банк

¹ ММ - месяц, ГГ – год.

вправе расторгнуть заключенный с Клиентом Договор на выдачу корпоративных карт в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента.

Банк устанавливает в Тарифах предельные лимиты расходования средств по Картам, которые не могут быть нарушены Клиентом. По распоряжению Клиента Банк устанавливает индивидуально каждому Держателю Карты лимиты расходования средств по Карте (далее - **Лимит по карте**), который не должен превышать предельные лимиты расходования средств по Карте, установленные в Тарифах Банка, действующих на дату совершения соответствующей расходной операции. Лимит по карте по распоряжению Клиента может быть изменен в пределах действующих Тарифов Банка. Банк резервирует на Картсчете Клиента средства в размере суммы Лимита по выданной и подготовленной к выдаче Карте. При снижении Клиентом Лимита по карте или закрытии Карты размер резервирования (Лимит по карте) снижается через 30 (тридцать) календарных дней после получения Банком соответствующего распоряжения.

3.16.3. Операции с использованием Карты

Держатель Карты может осуществлять с использованием Карты безналичные операции на предприятиях торговли (услуг), а также операции получения наличных денежных средств в следующих случаях:

- 1) получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленном Банком России, и связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, а также для оплаты расходов, связанных с командированием работников Клиента в пределах Российской Федерации, в валюте Российской Федерации;
- 2) безналичная оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с командированием работников Клиента, в пределах Российской Федерации;
- 3) безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с основной деятельностью Клиента, в валюте Российской Федерации;
- 4) безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с хозяйственной деятельностью Клиента, в валюте Российской Федерации;
- 5) безналичная оплата в валюте Российской Федерации расходов представительского характера на территории Российской Федерации;
- 6) безналичная оплата расходов, связанных с командированием работников Клиента в иностранные государства, в иностранной валюте;
- 7) безналичная оплата расходов представительского характера в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;
- 8) получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации для оплаты расходов, связанных с командированием работников Клиента в иностранные государства.
- 9) Иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

При совершении валютных операций с использованием Карт, в том числе при совершении трансграничных платежей, Клиент обязан до момента совершения операции предоставить в Банк по месту нахождения Картсчета Клиента, обосновывающие документы, включая соглашения, контракты, документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг) и т.п. в порядке и сроки установленные действующим законодательством РФ. В случаях, установленных Банком России требований об оформлении Паспорта сделки, Клиент обязан оформить его в Банке до совершения валютной операции.

Клиент обязан предоставлять по требованию Банка все первичные документы: счета за проживание, билеты на транспорт, квитанции, чеки и иные документы с приложением оригиналов слипов, квитанций электронных терминалов/банкоматов по всем операциям, совершенным с использованием Карт; а также отчеты о командировках (если денежные средства списываются с Картсчета на командировочные расходы).

3.16.4. Расторжение Договора на выдачу корпоративных карт.

1. Любая из Сторон Договора на выдачу корпоративных карт вправе его расторгнуть путем направления письменного уведомления другой Стороне не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения указанного договора.
2. При расторжении Договора на выдачу корпоративных карт по инициативе Клиента:
 - 2.1. Клиент уведомляет Банк о расторжении Договора в письменной форме на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы ДБО (при наличии технической возможности).
 - 2.2. В день получения уведомления о расторжении Договора на выдачу корпоративных карт Банк блокирует все Карты Клиента в Авторизационной Базе Данных.
 - 2.3. Клиент в течение тридцати календарных дней после уведомления о расторжении Договора, возвращает в Банк все Карты, переданные Банком Клиенту во временное пользование.
 - 2.4. Через тридцать дней после уведомления о расторжении Договора на выдачу корпоративных карт

каждая невозвращенная Карта считается утерянной, и Банк взимает штраф за утрату Карты в размере, установленном Тарифами Банка.

2.5. Через тридцать календарных дней после возврата последней Карты в Банк (или оплаты штрафа за ее утрату), Банк отменяет действие Лимитов по Картам. Остаток денежных средств на Картсчете перечисляется Банком на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, или иной счет, указанный Банку Клиентом.

3. При расторжении Договора по инициативе Банка:

3.1. Банк уведомляет Клиента о расторжении Договора в письменной форме на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Систем ДБО (при наличии технической возможности).

3.2. Через 30 (тридцать) календарных дней со дня отправки уведомления о расторжении Договора на выдачу корпоративных карт, указанный Договор считается расторгнутым, и Банк блокирует все Карты Клиента в Авторизационной Базе Данных. Остаток денежных средств на Картсчете перечисляется Банком на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, или иной счет, указанный Банку Клиентом.

3.3. Клиент обязан вернуть все Карты в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента отправки уведомления о расторжении Договора на выдачу корпоративных карт. По окончании этого срока каждая невозвращенная Карта считается утерянной, и Банк взимает штраф за утрату Карты в размере, установленном Тарифами Банка.

3.4. Через тридцать календарных дней после возврата последней Карты в Банк (или оплаты штрафа за ее утрату) Банк отменяет действие Лимитов по Картам.

3.16.5. Блокировка Карт.

1. В случае утраты Карты Клиентом или Держателем Карты, Карта должна быть заблокирована. Для этого Клиент или Держатель Карты обязан в день утраты Карты обратиться в Банк по телефону или лично, либо самостоятельно заблокировать карту в личном кабинете Интернет Клиент-банка. Если Клиент/Держатель Карты обращается по телефону, то он должен назвать кодовое слово, сообщить при каких обстоятельствах Карта была утеряна. Любое устное обращение Держателя Карты или Клиента в течение 5 (Пяти) календарных дней должно быть обязательно подтверждено письменным заявлением Клиента в любом офисе Банка (а в случае невозможности личного предоставления письменного заявления - заявлением, подписанным Клиентом и направленным по факсимильной связи с указанием Кодового слова) В противном случае Банк вправе снять блокировку с Карты. Если Держатель Карты явился лично, то он пишет Заявление о блокировке Карты в произвольной форме с изложением обстоятельств утраты Карты. Кроме того, Карта может быть заблокирована просто по заявлению Уполномоченного лица Клиента. После получения первого обращения Держателя Карты или Клиента Банк производит Блокировку Карты в Авторизационной Базе Данных.

3.16.4. Перевыпуск Карт.

1. Карту можно перевыпустить в случае ее утраты Клиентом или Держателем Карты или при истечении срока ее действия. По истечении срока действия Карту необходимо вернуть в Банк.

2. При сдаче Карты Представителем уполномоченное лицо Клиента обязано выдать Представителю расписку в получении Карты с указанием даты и привести Карту в состояние, делающее невозможным ее дальнейшее использование, путем трех надрезов поперек Карты, проходящих через магнитную полосу, полосу для подписи и номер Карты.

3. Клиент передает Заявку на перевыпуск Карты в Банк в письменной форме или в электронном виде посредством Системы Интернет Клиент-банк (при наличии технической возможности). На основании этой заявки Банк перевыпускает Карту, списывает с Картсчета стоимость обслуживания Картсчета за второй и последующий годы (в случае истечения срока действия), либо сумму штрафа за утрату Карты.

ПОРЯДОК 4: ПОРЯДОК ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ДБО) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

РАЗДЕЛ 4.1. Общие положения

4.1.1. Настоящий Порядок Правил устанавливает порядок пользования Системой ДБО Клиентами – физическими лицами и регулирует отношения, возникающие по этому поводу между ними и Банком.

4.1.2. Подключение Клиента к Системе ДБО производится путем предоставления в Банк Заявки на подключение Клиента к Системе ДБО, заверенной собственноручной подписью Клиента и получения Клиентом лично Стартового комплекта. Заявка на подключение Клиента к Системе ДБО может содержаться в Заявлении о присоединении Клиента к Правилам.

4.1.3. В соответствии с п. 3 ст. 847 Гражданского Кодекса Российской Федерации Стороны признают ПЭП в виде Логина и Пароля в качестве АСП. Стороны признают используемые ими в рамках настоящих Правил СЗИ достаточными для защиты передаваемой информации, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

4.1.4. Клиент прежде чем приступить к работе с Системой ДБО обязан ознакомиться с Памяткой клиенту Системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) о начале работы с системой, размещенным на Интернет-странице Системы ДБО Банка по адресу <https://dbo.agroros.ru/> в специальном разделе «Справка», а также с Рекомендациями клиентам по повышению безопасности Дистанционного банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.agroros.ru>.

4.1.5. Банк вправе отказать Клиенту в подключении Клиента к Системе ДБО без объяснения причин.

4.1.6. Стороны договорились о том, что используемые во взаимоотношениях между ними Электронные документы (ЭД), содержащие АСП Клиента, составившего ЭД, признаются Сторонами эквивалентными соответствующим документам, составленным на бумажных носителях, подписанным собственноручными подписями уполномоченных на совершение таких действий лицам Стороны, их составившей, и заверенным оттиском ее печати; и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках соответствующих Договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

4.1.7. Наличие в ДПАСП Электронной подписи (ЭП) уполномоченного лица Клиента означает, что ДПАСП подписан уполномоченным лицом Клиента, а сведения, содержащиеся в таком ДПАСП, признаются подлинными, достоверными и равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

4.1.8. Обмен документами через Систему ДБО в рамках Договора является юридически значимым документооборотом. Такие документы Банк и Клиент признают составленными в письменной форме.

4.1.9. ЭД порождает обязательства Сторон по соответствующему Договору Клиента с Банком, в рамках которого составлен данный ЭД, если он надлежащим образом оформлен передающей Стороной, подписан АСП Клиента (Владельцем АСП).

4.1.10. Вся информация, связанная с использованием Клиентом Средств аутентификации и средств доступа, является конфиденциальной и не может быть передана третьим лицам иначе как с письменного согласия Сторон либо в случаях, предусмотренных действующим гражданским законодательством РФ.

4.1.11. Клиент подтверждает, что ему известно о том, что передача конфиденциальной информации по сетям общего доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц и обязуется применять меры безопасности для исключения рисков финансовых потерь и каких-либо других рисков, являющихся следствием нарушения правил безопасности для Системы ДБО, в т.ч. приведенных в настоящих Правилах.

РАЗДЕЛ 4.2. Формы документов

4.2.1. Настоящий Порядок устанавливает способы обмена и формы документов в рамках исполнения Сторонами Договора.

4.2.2. Указанные в настоящем Порядке Правил документы могут оформляться одним из двух способов:

- заполнение Клиентом утвержденной формы документа с последующей передачей требуемого количества экземпляров документов в Банк (далее - Оригинал);
- отправка документа (ДПАСП) в Банк в электронном виде в произвольной форме. При использовании электронного способа отправки документа, он должен быть в обязательном порядке заверен АСП.

4.2.3. Формы документов, выполняемых в виде Оригиналов, находятся в постоянном открытом для Клиентов доступе в сети Интернет на сайте Банка www.agroros.ru/, а также могут быть получены у операционных сотрудников Банка по устному требованию.

4.2.4. Предусмотрены следующие формы документов и требования по их оформлению:

4.2.4.1. Заявка на подключение к Системе ДБО подписывается Клиентом собственноручной подписью - Оригинал в двух экземплярах, один из которых хранится в Банке, а второй – с отметкой Банка возвращается Клиенту. Иные уполномоченные Клиентом лица (далее – Пользователи) могут быть подключены к Системе ДБО по Заявлению Клиента (Пользователя) при наличии оформленной в установленном законодательством РФ порядке доверенности на распоряжение Счетом (Вкладом) Клиента в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (АСП), или в случае если их полномочия вытекают из закона (законные представители, финансовые управляющие и др.). Пользователь может получить доступ только к тем Счетам (Вкладам) Клиента, которые указаны в доверенности или ином документе, предоставляющем право такого доступа.

4.2.4.2. Заявление о прекращении дистанционного банковского обслуживания (отключении от Системы ДБО) Клиентом подготавливается либо в виде Оригинала либо в виде Электронного документа. При подготовке Оригинала он изготавливается в двух экземплярах, один из которых с отметкой уполномоченного лица Банка об исполнении заявления возвращается Клиенту, второй – хранится в Банке. При отправке Электронного документа в Банк уполномоченный сотрудник Банка отправляет через Каналы

доступа Клиенту извещение об исполнении заявления;

4.2.4.3. Заявление на изменение параметров дистанционного банковского обслуживания в Системе ДБО предусматривает следующие возможности:

- выпуск/отзыв сертификата ключа АСП;
- добавление/изменение/аннулирование ограничения в доступе к Системе ДБО (при использовании статического IP-адреса);
- аннулирование/изменение Пароля пользователя и/или Имени регистрации;
- изменение номера мобильного телефона для получения Кода через SMS-сообщение;
- изменение Кодового слова.

* Предоставление Клиентом в Банк очередной (новой) карточки Сертификата ключа подписи предусматривает автоматический отзыв Клиентом ранее выданного Сертификата ключа подписи.

Документ подготавливается только в виде Оригинала в двух экземплярах, один из которых с отметкой операционного сотрудника Банка о принятии возвращается заявителю. После исполнения документа Клиенту (Пользователю) выдается Стартовый комплект.

4.2.4.4. Заявление на изменение перечня счетов, обслуживаемых в Системе ДБО, подготавливается только в виде Оригинала в двух экземплярах, один из которых с отметкой операционного сотрудника Банка о принятии возвращается заявителю.

РАЗДЕЛ 4.3. Условия дистанционного банковского обслуживания

4.3.1. Список технических и программных требований к каналу и устройству доступа Клиента Системы ДБО, необходимых для корректной работы комплекса Системы ДБО размещен в сети Интернет по адресу Банка: www.agroros.ru/

4.3.2. Для предоставления ДБО Пользователю Клиент подписывает два экземпляра Заявки на подключение к Системе ДБО. Один экземпляр Заявки остается в Банке. Второй экземпляр Заявки с подписью уполномоченного лица Банка передается Клиенту.

После принятия Заявки сотрудниками Банка оформляется Стартовый комплект Пользователя Системы ДБО. Стартовый комплект изготавливается сотрудниками Банка для каждого Клиента в одном экземпляре в виде Оригинала, содержащего отрывной корешок-расписку о получении Стартового комплекта и передается лично Клиенту одновременно с проставлением ими собственноручной подписи на отрывном талоне-расписке, который в последующем хранится в Банке.

Стартовый комплект содержит информацию: ФИО Клиента, адрес доступа (адрес Internet-сайта Системы ДБО), Средства аутентификации (логин, пароль), иные данные на усмотрение Банка. В отдельных случаях Клиенту выдается также аппаратный электронный ключ (на основании отдельного требования Клиента с оплатой согласно Тарифам ДБО). Аппаратный электронный ключ передается лично его владельцу - Клиенту.

4.3.3. Обязательным условием предоставления ДБО является наличие у Клиента хотя бы одного действующего Счета в Банке и присоединение Клиента к настоящим Правилам.

4.3.4. Дистанционно могут обслуживаться следующие виды Счетов:

- Текущие счета, в т.ч. Картсчета;
- Счета по Вкладу, в т.ч. Срочные вклады и вклады До востребования;

4.3.5. Дистанционному обслуживанию по умолчанию подлежат все Счета, открытые в Банке на имя Клиента (в том числе, открытые после заключения Договора). Клиент имеет право отключать от ДБО Счета, открытые им в Банке, при заключении Договора банковского вклада/банковского счета/кредитного договора путем оформления в подразделении Банка соответствующего Заявления на изменение перечня счетов, обслуживаемых в Системе ДБО.

4.3.6. Действия Клиента (Пользователя) в Системе ДБО – отправка ДПАСП, авторизация, результаты проверки ДПАСП, а также иные действия фиксируются Банком в электронном виде. Сбор и хранение указанной информации ведется Системой ДБО в одном экземпляре в электронном виде на оборудовании Банка.

4.3.7. Стороны признают, что данные фиксации информации, указанной в п.4.3.6. являются достаточным доказательством и могут использоваться Банком в качестве подтверждения действий Клиента (Пользователя) в Системе ДБО (в том числе извлечения из него могут предъявляться суду в качестве доказательства факта передачи Клиентом (Пользователем) ДПАСП с реквизитами и содержанием, а также фактов совершения Клиентом (Пользователем) других операций посредством Системы ДБО, зафиксированных Банком).

4.3.8. Стороны признают, что полученные Банком ДПАСП, переданные по Каналам доступа от имени Клиента (Пользователя) в соответствии с изложенной в Правилах процедурой, равнозначны по своей юридической силе подписанным собственноручной подписью Клиента (Пользователя) соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, существующими в отношении таких документов.

Наличие в ДПАСП Электронной подписи (ЭП) Клиента (Пользователя) означает, что ДПАСП направлен, подписан Клиентом (Пользователем), а сведения, содержащиеся в таком ДПАСП, признаются подлинными, достоверными и равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента (Пользователя).

Обмен документами через Систему ДБО является юридически значимым документооборотом. Такие документы Банк и Клиент признают составленными в письменной форме.

4.3.9. Банк вправе отказаться от выполнения ранее переданного и зарегистрированного Банком ДПАСП если:

4.3.9.1. имеется информация, свидетельствующая о нарушении Клиентом (Пользователем) требований настоящих Правил;

4.3.9.2. проводимая операция противоречит действующему законодательству Российской Федерации, в том числе, если у Банка возникли обоснованные подозрения в том, что операция может проводиться в целях отмыкания (легализации) доходов, полученных преступным путём, и (или) финансирования терроризма;

4.3.9.3. имеются обоснованные предположения, что третьи лица получили несанкционированный доступ к информации (далее по тексту - дискредитация информации), содержащейся в ДПАСП, в т.ч. обоснованные предположения о раскрытии конфиденциальных данных Средств аутентификации Клиента.

4.3.9.4. Клиентом не представлены в Банк документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, указанные в п. 4.1. Раздела 4.4 настоящего Порядка Правил.

4.3.9.5. На Счете (Счетах) Клиента отсутствуют денежные средства в размере достаточном для исполнения ДПАСП и уплаты комиссионного вознаграждения Банка за услуги расчетно-кассового обслуживания.

4.3.10. Стороны признают, что посредством Системы ДБО в предусмотренных настоящими Правилами случаях возможно заключение между Сторонами иных соглашений путем направления Клиентом ДПАСП, являющегося акцептом (согласием) Клиента на оферту (предложение) Банка.

В этом случае Стороны могут распространить действие настоящих Правил/части Правил на заключенное таким образом соглашение, прямо указав на это в тексте последних (в тексте оферты или акцепта).

4.3.11. В случае изменения Клиентом в течение срока действия ДБО личных данных:

- Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (если имеется);
- Дата и место рождения;
- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

Клиенту следует не позднее 3 (трех) календарных дней с даты возникновения изменений предъявить документ, подтверждающий изменения личных данных, в любое подразделение Банка. В случае нарушения Клиентом данного условия Банк по истечении 3 (Трех) календарных дней с момента изменения личных данных Клиента вправе ограничить дистанционное обслуживание Клиента до момента предъявления документа, подтверждающего изменения личных данных, в подразделение Банка.

4.3.12. Для проверки подлинности АСП, являющегося контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов платежного документа и неизменности их содержания, Клиент вправе обратиться в подразделение Банка.

4.3.13. Для изменения параметров дистанционного банковского обслуживания Клиент вправе оформить в подразделении Банка новую Заявку на подключение к Системе ДБО, указав в нем необходимые изменения.

4.3.14. Авторизация Клиента при доступе в Систему ДБО или проведении операции производится путем запроса ввода значений Средств аутентификации. Клиент вправе заявить о недействительности значения какого-либо Средства аутентификации, в том числе путём замены его прежнего значения на новое.

Средства аутентификации передаются Клиенту в подразделении Банка на бумажном носителе.

4.3.15. С целью повышения уровня безопасности Банк вправе по своему усмотрению запрашивать для Авторизации Клиента в Системе ДБО любую комбинацию Средств аутентификации. При несогласии Клиента с изменением установленной ранее комбинации Средств аутентификации Банк имеет право прекратить или частично приостановить ДБО (по одному или нескольким Каналам доступа). Клиент вправе в любое время самостоятельно изменить Пароль в соответствии с предоставленными Системой ДБО возможностями.

4.3.16. Если Клиент не регистрировался в Системе ДБО в течение одного года, Банк вправе отключить Клиента от обслуживания в Системе ДБО.

4.3.17. Банк вправе приостановить (блокировать) дистанционное обслуживание Клиента в случае обнаруженной дискредитации Средств аутентификации.

4.3.18. Для возобновления доступа к Системе ДБО Клиент должен явиться в Банк и лично получить Средства аутентификации с измененными значениями.

4.3.19. Банк направляет на мобильный телефон Клиента SMS-сообщения о получении каждого ЭД, содержащего поручение на перевод денежных средств Клиента.

Исполнение Банком обязанности по уведомлению Клиента о совершении каждой операции по Счету с использованием Системы ДБО, предусмотренной ст. 9 Федерального Закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе», производится Банком путем размещения в Системе ДБО информации о

совершенных операциях, которая доступна Клиенту при заключении Договора на ДБО.

Обязанность по предоставлению информации считается исполненной Банком, а уведомление Банка о каждой операции, совершенной в Системе ДБО с использованием, считается полученным Клиентом при размещении в Системе ДБО информации об операции, совершенной в Системе ДБО.

4.3.20.1. SMS-сообщения о получении ЭД направляются Банком Клиентам в соответствии с настоящими Правилами на мобильные телефоны Клиентов, указанные в Заявке. Указанные SMS-сообщения в обязательном порядке содержат: Код, сумму ЭД и сведения, позволяющие идентифицировать получателя платежа.

4.3.20.2. Банк имеет право приостановить исполнение ЭД, направленных Клиентом через Систему ДБО в случае смены Клиентом телефона (SIM-карты) без предварительного уведомления Банка о данных действиях в соответствии с п. 4.4.2.1.

РАЗДЕЛ 4.4. Обязанности Клиента

4.4.1. Клиент обязан по требованию Банка предоставить документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- документы и сведения, раскрывающие экономический смысл проводимой операции;
- документы и сведения, необходимые Банку для целей идентификации выгодоприобретателя по проводимой операции;
- иные документы, предусмотренные настоящими Правилами;
- иные документы и сведения по усмотрению Банка.

4.4.2. Клиент обязуется в письменной форме уведомлять Банк об изменении личных данных, способных повлиять на выполнение Сторонами обязательств согласно Правилам, в том числе гражданства, реквизитов документа, удостоверяющего личность, места жительства (регистрации), места работы, телефонных номеров в течение 3 (Трех) календарных дней с даты указанных изменений.

4.4.2.1. В случае смены номера телефона (или SIM-карты), утраты и/или использования без согласия Клиента: телефона (SIM-карты), номер которого используется для получения Кода и/или Средств аутентификации, Клиент обязан сообщить Банку о данных фактах незамедлительно после наступления/обнаружения факта утраты или использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка SMS-сообщения о совершении операции (получении Банком ЭД) (с использованием Системы ДБО без согласия Клиента и (или) после утраты контроля над доступом в Систему ДБО).

В рамках данного пункта Правил Клиент может направить Банку сообщение одним из следующих способов:

- по телефонам: 8-800-222-4419 (доб. 513) или по факсу (8452) 45-48-70 – в случае невозможности немедленно явиться в Банк лично;
- по адресу электронной почты: clbank@agroros.ru – в случае невозможности немедленно явиться в Банк лично;
- письменно, в любом подразделении Банка.

При этом в случае неисполнения Клиентом указанной в настоящем пункте Правил обязанности Банк не несет ответственность за те последствия, которые наступят или могут наступить для Клиента, связанные с исполнением Банком полученного ЭД.

4.4.2.2. Сообщение Банку, указанное в п. 4.4.2.1. настоящего Порядка Правил должно содержать информацию об обстоятельствах утраты и/или использования без согласия Клиента указанных реквизитов, перечень утраченных/использованных без согласия Клиента реквизитах. **Любое сообщение, переданное Банку по телефону и/или факсу и/или электронной почте, в рамках п. 4.4.2.3. настоящего Порядка Правил должно быть подтверждено Клиентом письменно в течение 5 (пяти) рабочих дней.**

4.4.3. Клиент обязуется не раскрывать третьим лицам (в том числе близким родственникам) информацию о Средствах аутентификации и любую другую информацию, которая может быть использована для несанкционированного Банком доступа к Системе ДБО, не передавать третьим лицам Код, а также немедленно уведомить Банк обо всех случаях доступа или предполагаемой возможности доступа третьих лиц к указанной информации. Если уведомление Банка об указанных обстоятельствах производится посредством телефонной связи, Авторизация Клиента осуществляется при правильном указании им Кодового слова.

4.4.4. Клиент обязан обеспечить своевременное получение и изучение сообщений Банка, направляемых Клиенту по Каналам доступа. Указанные сообщения могут содержать информацию, касающуюся изменения Правил, Тарифов, Тарифов ДБО, уведомления Клиентов и иную информацию.

4.4.5. Клиент обязан в течение 1 (одного) календарного дня с даты направления в Банк ДПАСП (при его приеме к исполнению в Системе ДБО) сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных Банком на его Счет или списанных со Счета, либо ином ненадлежащем исполнении Банком ДПАСП. При отсутствии в течение 1 (одного) календарного дня письменных возражений от Клиента, надлежащее исполнение ДПАСП (в том числе совершенные операции и остаток средств на Счете) считается подтвержденным Клиентом.

РАЗДЕЛ 4.5. Обязанности Банка

4.5.1. Банк обязуется своевременно обрабатывать полученные по Каналам связи с использованием Системы ДБО ДПАСП, если АСП, содержащиеся в этих ДПАСП, достоверны.

4.5.1.1. Банк обязуется осуществлять переводы денежных средств по поручению Клиента в Рабочий день получения ДПАСП, если документ получен до 16:00 по местному времени подразделения Банка, где открыт Счет для списания средств, указанный в ДПАСП, либо не позднее следующего Рабочего дня, если ДПАСП получен после указанного выше времени. Исключения составляют поручения Клиента, выполняемые Банком в круглосуточном режиме, связанные:

- с переводом денежных средств между собственными Счетами Клиента;
- с переводом денежных средств на счета иных физических лиц в Банке;
- с переводом денежных средств в оплату товаров/услуг в случаях, когда платеж осуществляется на основании договорных отношений между Банком и Поставщиком товаров/услуг (оператором по приему платежей).

4.5.1.2. Прием ДПАСП от Клиента в Системе ДБО осуществляется Банком круглосуточно, за исключением регламентированных в Системе ДБО перерывов, указываемых на web-сайте Банка (www.agroros.ru/) или Системы ДБО (<https://dbo.agroros.ru/>).

4.5.2. Банк обязуется хранить ДПАСП в соответствии с законодательством РФ.

4.5.3. Банк обязуется принять все необходимые меры организационного и технического характера для обеспечения режима конфиденциальности в отношении значений Средств аутентификации до передачи их Клиенту.

4.5.4. Банк обязуется заменить аппаратный (-е) Ключевой (-ые) ь (-ли) на равноценные, если он (они) потеряли работоспособность в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с момента их передачи Клиенту, при этом на корпусе аппаратного (-ых) Ключевого (-ых) носителя (-ей) отсутствуют следы внешних воздействий. В иных случаях замена аппаратных ключевых носителей осуществляется в соответствии с Тарифами ДБО.

4.5.5. Банк обязуется хранить направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также иную информацию, относящуюся к исполнению настоящих Правил и к работе Системы ДБО, не менее трех лет.

4.5.6. Банк обязуется предоставлять Клиенту информацию и документы, которые связаны с использованием Клиентом его электронного средства платежа, по его письменному обращению в любом из подразделений Банка.

РАЗДЕЛ 4.6. Ответственность Сторон

4.6.1. Стороны не несут ответственности перед другой Стороной за ущерб, возникший в результате разглашения или передачи третьей стороне этой другой Стороной паролей доступов к комплексу Системы ДБО и (или) Средств аутентификации Клиента и (или) АСП, Секретных ключей АСП и/или СЗИ.

4.6.2. Банк не несет ответственность за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение ДПАСП Клиентов, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверных информации или платежных реквизитов.

РАЗДЕЛ 4.7. Документ, подписанный аналогом собственноручной подписи (ДПАСП)

4.7.1. ДПАСП, подтвержденный при помощи достоверного АСП и зарегистрированный Банком, считается переданным Клиентом, и подлежит исполнению Банком.

4.7.2. Передача ДПАСП Клиентом и регистрация его Банком производится по Каналу доступа в автоматическом режиме.

4.7.3. При передаче ДПАСП в автоматическом режиме данные вводятся Клиентом при помощи Устройства доступа любым из следующих способов: путем нажатия клавиш клавиатуры компьютера, сенсорного экрана или с использованием виртуальной клавиатуры на экране устройства.

4.7.4. ДПАСП считается переданным Клиентом и полученным Банком, а соответствующая операция выполняется Банком от имени и по поручению Клиента, если Системой ДБО подтверждена передача и ДПАСП назначено время получения его Системой ДБО.

4.7.5. Стороны договорились считать, что Клиент отказался от передачи ДПАСП до его отправки в Банк, если он не подтвердил правильность ввода информации при помощи АСП.

4.7.6. В случае отказа Банка от выполнения переданного Клиентом и полученного Банком ДПАСП, Банк обязуется в течение одного Рабочего дня принять меры к оповещению Клиента о причинах такого отказа по Каналам доступа.

4.7.7. Банк вправе в одностороннем порядке вводить постоянные или временные ограничения на исполнение ДПАСП Клиентов, в частности:

4.7.7.1. устанавливать различные виды лимитов на операции в том числе:

- лимит на сумму одной операции;

- дневной лимит на сумму операций;
- недельный лимит на сумму операций;
- месячный лимит на сумму операций;
- совокупный лимит.

4.7.7.2. запрещать проведение некоторых видов ДПАСП по определенным Каналам доступа;

4.7.7.3. вводить другие ограничения, какие Банк сочтет необходимыми по соображениям безопасности.

4.7.8. С текущей величиной применяемых лимитов Клиент может ознакомиться на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.agrogos.ru .

4.7.9. В случае введения индивидуальных ограничений – Банк оповещает Клиента при его очередном входе в Систему ДБО.

РАЗДЕЛ 4.8. Срок дистанционного банковского обслуживания и порядок его прекращения.

4.8.1. Услуга по предоставлению доступа к Системе ДБО предоставляется на неопределенный срок со дня подписания Клиентом Заявки на подключение к Системе ДБО и получения Клиентом Стартового комплекта.

4.8.2. Стороны договорились, что параметры ДБО, указанные в Заявке или в Заявлении об изменении параметров дистанционного банковского обслуживания становятся недействительными с даты подписания Клиентом и приема Банком Заявления об изменении параметров дистанционного банковского обслуживания, датированного более поздней календарной датой и временем суток, чем дата и время суток указанные в приведенных выше заявлениях.

4.8.3. Клиент вправе в одностороннем порядке, без объяснения причин отказаться от дистанционного банковского обслуживания, предоставив в письменной форме в Банк Заявление о прекращении дистанционного обслуживания. Дистанционное банковское обслуживание прекращается с момента принятия Банком Заявления о прекращении дистанционного банковского обслуживания.

4.8.4. Клиент вправе отказаться от дистанционного банковского обслуживания одного или нескольких счетов путем оформления в подразделении Банка Заявления об изменении параметров дистанционного банковского обслуживания. Дистанционное банковское обслуживание счета считается прекращенным с момента исполнения Банком вышеуказанных Заявлений.

4.8.5. Отказ Клиента от дистанционного банковского обслуживания не влечет прекращения Договоров банковского счета (вклада). Расторжение Клиентом всех Договоров банковского счета (вклада) в Банке влечет за собой прекращение действия Договора в части оказания услуг по предоставлению доступа к Системе ДБО.

4.8.6. Банк вправе в одностороннем порядке приостановить действие Договора в части оказания услуг по предоставлению доступа к Системе ДБО по одному или нескольким Каналам доступа, одновременно направив Клиенту, соответствующее уведомление о приостановлении действия Договора (в соответствующей части) в письменном виде. В уведомлении о приостановлении указываются причины приостановления (в т.ч. нарушение Клиентом Правил), а также период приостановления и порядок возобновления работы Клиента в Системе ДБО.

4.8.7. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить оказание услуг Клиенту по предоставлению доступа к Системе ДБО в случае отсутствия у Банка технической возможности осуществления ДБО Клиента, направив ему соответствующее уведомление с указанием причин, за 10 (Десять) календарных дней до даты прекращения оказания услуг.

4.8.8. Прекращение или приостановление использования Клиентом и/или Банком Системы ДБО не прекращает обязательств Клиента и/или Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования Системы ДБО.

ПОРЯДОК 5: ПОРЯДОК ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ДБО) ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОМ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ.

РАЗДЕЛ 5.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

5.1.1. Настоящий Порядок является неотъемлемой частью Правил, определяет условия обслуживания Клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и устанавливает правоотношения Сторон при работе с электронными платежными документами (ЭД) и электронными информационными документами Сторон с использованием Электронной Подписи (ЭП).

5.1.2. Договоры ДБО заключаются Банком только с Клиентами, которые присоединились к настоящим Правилам и открыли в Банке расчетный счет.

5.1.3. Заключение Договора ДБО производится посредством подачи в офис Банка письменной Заявки на подключение Клиента к Системе ДБО по рекомендуемой Банком форме (далее по тексту – Заявка) с указанием вида Электронной подписи (п. 5.2.1.1.).

5.1.4. ЭП приобретает юридическую силу с момента акцепта Банком Заявки на подключение к Системе ДБО и подписания Акта приема-передачи Стартового комплекта, а также, в случае использования усиленной электронной подписи (УЭП) - в момент получения от Клиента заверенной карточки Сертификата ключа подписи (СКП).

5.1.5. Банк оказывает Клиенту услуги по предоставлению доступа по каналам связи Клиента к программному комплексу Системы ДБО (далее по тексту – Система или Система ДБО) для осуществления Клиентом операций по своим Счетам, открытым в Банке, а также для организации Клиентом информационного обмена с Банком, возникающего в процессе его обслуживания Банком при предоставлении Клиенту Банковских услуг, а также консультирует Клиента по правилам эксплуатации программного комплекса Системы.

5.1.6. Прием к исполнению письменных заявлений, распоряжений и прочих документов, оформляемых Клиентом, а также телефонных и электронных обращений Клиента, в установленных настоящим разделом Правил случаях, осуществляется уполномоченным сотрудником Банка в рабочие дни в часы работы Банка или филиала Банка (если Счет Клиента открыт в филиале Банка).

5.1.7. Для обеспечения безопасности и конфиденциальности организованного электронного информационного обмена используются специальные процедуры, включающие:

- создание аналога собственноручной подписи (АСП) в ЭД, формирующего специальный код на основе Открытого и Закрытого ключа АСП и/или содержимого документа и известного только Владельцу АСП Секретного ключа, в т.ч. с использованием средств защиты информации (СЗИ) (при использовании УЭП);
- защиту ЭД с использованием СЗИ от несанкционированной модификации и просмотра при возможном перехвате в каналах связи – при использовании УЭП;
- идентификацию пользователей Системы с использованием паролей, Ключей АСП для обеспечения защиты ЭД от несанкционированного просмотра, модификации или уничтожения - в случае использования УЭП;
 - идентификацию пользователей Системы с использованием паролей, Ключей АСП – в случае использования УЭП или ПЭП.

5.1.8. Стороны признают используемые ими в рамках настоящих Правил СЗИ достаточными для защиты передаваемой информации, а также для подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

5.1.9. Стороны договорились о том, что используемые во взаимоотношениях между ними ЭД, содержащие необходимое количество АСП, владельцами которых являются уполномоченные на совершение таких действий лица Клиента, составившего ЭД, признаются Сторонами эквивалентными соответствующим документам, составленным на бумажных носителях, подписанным собственноручными подписями уполномоченных на совершение таких действий лицам Стороны, их составившей, и заверенным оттиском ее печати, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках соответствующих Договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

5.1.10. Наличие в ДПАСП Электронной подписи (ЭП) уполномоченного лица Клиента означает, что ДПАСП подписан уполномоченным лицом Клиента, а сведения, содержащиеся в таком ДПАСП, признаются подлинными, достоверными и равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

5.1.11. Обмен документами через Систему в рамках Договора является юридически значимым документооборотом. Такие документы Банк и Клиент признают составленными в письменной форме.

5.1.12. ЭД порождает обязательства Сторон по соответствующему Договору Клиента с Банком, в рамках которого составлен данный ЭД, если он надлежащим образом оформлен передающей Стороной, подписан необходимым количеством АСП уполномоченных Клиентом лиц (Владельцев АСП). В случае использования УЭП Сертификаты ключей подписи должны быть зарегистрированы в Банке и действительны на момент получения Банком ЭД, закодированы и переданы по согласованным Каналам связи, а принимающей Стороной приняты, декодированы и подтверждены.

5.1.13. Вся информация, связанная с использованием Клиентом/уполномоченным лицом Клиента Средств аутентификации и средств доступа, является конфиденциальной и не может быть передана третьим лицам иначе как с письменного согласия Сторон либо в случаях, предусмотренных действующим гражданским законодательством РФ.

5.1.14. Клиент подтверждает, что ему известно о том, что передача конфиденциальной информации по сетям общего доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц и обязуется применять меры безопасности для исключения рисков финансовых потерь и каких-либо других рисков, являющихся следствием нарушения правил безопасности для Систем ДБО, в т.ч. приведенных в настоящих Правилах.

5.1.15. С целью повышения уровня безопасности Банк вправе по своему усмотрению запрашивать для авторизации Клиента в Системе ДБО любую комбинацию Средств аутентификации. При несогласии Клиента с изменением установленной ранее комбинации Средств аутентификации Банк имеет право

прекратить или частично приостановить ДБО (по одному или нескольким Каналам доступа). Клиент вправе в любое время самостоятельно изменить значение Пароля в соответствии с предоставленными Системой ДБО возможностями.

5.1.16. Исполнение предусмотренной Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» обязанности Банка по Уведомлению Клиента о совершенных операциях по Счету производится Банком путем размещения в Системе ДБО информации о совершенных операциях, которая доступна Клиенту при заключении Договора на ДБО.

5.1.17. Обязанность по предоставлению информации считается исполненной Банком, а уведомление Банка о каждой операции, совершенной с использованием Системы ДБО, считается полученным Клиентом при размещении в Системе ДБО информации об операции, совершенной в Системе.

5.1.18. При заключении Договора или в период его действия Клиент обязан предоставить достоверный номер своего мобильного телефона для получения информации о поступающих в Банк ЭД.

5.1.18.1. При заключении Договора или в период его действия Клиент вправе дополнительно предоставить достоверный номер своего мобильного телефона для получения информации о совершенных операциях с использованием Системы ДБО посредством СМС-информирования. Информация о данных операциях направляется Банком не позднее одного дня с даты совершения операции по Счету, при этом данная информация не является Уведомлением Клиента в целях исполнения обязанности Банка по уведомлению Клиента о совершенных операциях с использованием ДБО. Услуга СМС-информирования является платной и оказывается Банком при наличии технической возможности. При этом Клиент осознает, что СМС-информирование производится через незащищенный канал связи, принимает на себя возникающие в связи с этим риски и отказывается от каких-либо претензий к Банку в случае, если направленная Банком информация, станет известна третьим лицам по независящим от Банка причинам.

5.1.19. В процессе проведения сеанса электронной связи с использованием ЭП Клиент имеет возможность:

- получить информацию о совершенных операциях по его Счетам в Банке (выписки по его Счетам в Банке) с приложением ЭД, являющихся основанием для совершения соответствующих операций;
- получить информацию о текущих остатках средств на его счетах в Банке;
- передать в Банк созданные им ЭД;
- получить информацию о статусах состояния ЭД, переданных Клиентом в Банк;
- принять от Банка созданные Банком и предназначенные Клиенту ЭД;
- произвести регенерацию пары Секретный/Открытый ключ АСП, в порядке предусмотренном настоящими Правилами.
- выполнять иные действия, предусмотренные программным комплексом Системы ДБО.

5.1.20. Банк осуществляет обработку поступивших от Клиента в процессе сеанса электронной связи ЭД в порядке очередности их поступления в Банк с соблюдением действующего в РФ законодательства.

5.1.21. Банк вправе приостановить (блокировать) ДБО Клиента в случае обнаруженной дискредитации Средств аутентификации.

5.1.22. Клиент прежде чем приступить к работе с Системой ДБО обязан ознакомиться с Памяткой пользователя Системы ДБО (выдается каждому Пользователю при передаче Стартового Комплекта), Рекомендациями клиентам по повышению безопасности ДБО, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.agroros.ru, а также в специальном разделе «Справка» Системы ДБО.

РАЗДЕЛ 5.2. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ И РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО

5.2.1 Порядок работы с использованием ПЭП/УЭП в качестве АСП

5.2.1.1. Видами АСП, отношения в области использования которых регулируются настоящим порядком Правил, являются:

- Простая электронная подпись (ПЭП);
- Усиленная электронная подпись (УЭП).

Вид используемой электронной подписи (ЭП) выбирается Клиентом в Заявке на подключение к Системе ДБО.

5.2.1.2. С целью возможности предоставления услуг ДБО Банк передает Клиенту (уполномоченному лицу Клиента) Стартовый комплект, обеспечивающий Клиенту (уполномоченному лицу Клиента) доступ к программному комплексу Системы. Передача осуществляется на основании Заявки на подключение Клиента к программному комплексу Системы и подтверждается распиской уполномоченного должностного лица Клиента.

5.2.1.3. Стартовый комплект включает в себя следующее:

- Адрес доступа (адрес Internet-сайта Системы ДБО);
- Логин;
- Пароль;
- Ключевой носитель в опечатываемом конверте (при использовании УЭП);

- Памятка пользователя Системы ДБО на бумажном носителе.
- 5.2.1.4.** При выборе Клиентом в качестве АСП Усиленной Электронной подписи (УЭП), после получения доступа к Системе при помощи Стартового комплекта Клиент вправе самостоятельно сформировать средствами Системы или получить от Банка необходимое количество комплектов Открытых и Секретных ключей АСП. В случае самостоятельного формирования ключей, Клиент обязан передать созданные Открытые ключи в Банк для получения Сертификата ключа подписи (СКП).
- 5.2.1.5.** После получения СКП Клиент передает в Банк один экземпляр карточки СКП на бумажном носителе на каждый сформированный Открытый ключ АСП. Карточка СКП должна быть подписана собственноручной подписью Владельца АСП и заверена печатью Клиента.
- 5.2.1.6.** При выборе Клиентом в качестве АСП ПЭП Стороны признают Средством аутентификации логин (Открытый ключ) и пароль (Секретный ключ). Средства аутентификации передаются Клиенту в подразделении Банка на бумажном носителе.
- 5.2.1.7.** Клиент, получив в Банке Стартовый комплект, самостоятельно производит настройку собственных технических средств (ЛВС, АРМ, мобильные устройства и т.д.) и программного обеспечения. При необходимости Клиент имеет право на бесплатные технические консультации по телефонам Банка, размещенным на официальном сайте в сети интернет по адресу www.agroros.ru.
- 5.2.1.8.** С момента подключения к Системе ДБО при помощи Стартового комплекта любые ЭД, полученные Банком по каналам связи в Системе ДБО, имеют юридическую силу.
- 5.2.1.9.** В случае использования ПЭП: для подтверждения входа в Систему ДБО Банк направляет SMS-сообщение на мобильный телефон Пользователя системы. SMS-сообщение для подтверждения отправки ЭД направляется Клиенту на мобильный телефон Клиента, указанный в Заявке, данные SMS-сообщения содержат: сумму и реквизиты платежа, идентификационный номер документа в Системе ДБО. Указанные SMS-сообщения в обязательном порядке содержат код. Подтверждение входа в Систему ДБО с помощью кода для Клиентов, выбравших УЭП в качестве АСП, необязательно.
- 5.2.1.9.1.** Для подтверждения действия Клиент должен ввести полученный код в соответствующем поле Системы ДБО.
- 5.2.1.10.** Клиент на своем рабочем месте формирует соответствующие ЭД, создает в ЭД необходимое количество АСП и инициирует их отправку в Банк.
- 5.2.1.11.** Подтверждением того, что отправленные Клиентом сформированные им ЭД получены Банком, является смена статуса состояния документов. Описание статусов состояния изложено в «Справке программного комплекса Системы ДБО».
- 5.2.1.12.** Прием Клиентом сформированных Банком и предназначенных Клиенту ЭД, а также передача Банку созданных Клиентом ЭД производится исключительно по инициативе Клиента путем организации им сеанса электронной связи с Банком с использованием Системы ДБО.
- 5.2.1.13.** Расчетная операция, совершенная Банком на основании ЭД, подписанного ЭП Клиента (при положительном результате процедуры подтверждения подлинности ЭП), не может быть оспорена только на том основании, что она совершена на основании расчетных (платежных) документов, представленных в виде электронных документов.
- 5.2.1.14.** Передача Клиентом Распоряжения в электронном виде по Системе ДБО означает, что Клиент поручает Банку провести операцию, соответствующую указанному Распоряжению.
- 5.2.1.15.** Действия Клиента (Пользователя) в Системе ДБО – отправка ДПАСП, Авторизация, результаты проверки ДПАСП, а также иные действия фиксируются в Журнале. Журнал ведется Системой ДБО в одном экземпляре в электронном виде на оборудовании Банка.
- 5.2.1.16.** Стороны признают, что Журнал является достаточным доказательством и может использоваться Банком в качестве подтверждения действий Клиента (Пользователя) в Системе ДБО (в том числе извлечения из него могут предъявляться суду в качестве доказательства факта передачи Клиентом (Пользователем) ДПАСП с реквизитами и содержанием, а также фактов совершения Клиентом (Пользователем) других операций посредством Системы ДБО, зафиксированных в Журнале).
- 5.2.1.17.** Стороны признают, что полученные Банком ДПАСП, переданные по Каналам доступа от имени Клиента (Пользователя) равнозначны по своей юридической силе подписанным собственноручной подписью Клиента (Пользователя) соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, существующими в отношении таких документов.
- 5.2.1.18.** ЭД Клиента приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному уполномоченными лицами Клиента, указанными в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента, и имеющим оттиск печати Клиента, при одновременном соблюдении следующих условий:
- ЭД создан Клиентом в Системе ДБО, снабжен соответствующей ЭП и отправлен в Банк для исполнения в порядке, установленном настоящими Правилами;
 - ЭД содержит в себе все реквизиты, предусмотренные законодательством, нормативными документами Банка России для расчетных документов на бумажном носителе или документов в электронном виде с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации;

- ЭД составлен по форме Банка и содержит в себе все реквизиты, предусмотренные в форме для документов на бумажном носителе или документов в электронном виде;
- подлинность ЭП Клиента подтверждена положительным результатом процедуры подтверждения подлинности ЭП;
- Секретный ключ, при помощи которого подписан ЭД, не является скомпрометированным на момент проверки.

5.2.1.19. Клиент признает соответствие получаемых им от Банка ЭД, составленных Банком на основании расчетных документов третьих лиц, поступивших в Банк к счету Клиента, или иных составляемых Банком ЭД в соответствии с законодательством, настоящими Правилами, равными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных уполномоченными представителями составившего лица, при одновременном соблюдении следующих условий:

- подлинность ЭП Банка подтверждена положительным результатом проверки;
- Секретный ключ Банка, при помощи которого подписан ЭД, не является скомпрометированным на момент проверки.

РАЗДЕЛ 5.2.2 Документ, подписанный аналогом собственноручной подписи (ДПАСП)

5.2.2.1. ДПАСП, подтвержденный при помощи достоверной АСП и зарегистрированный Банком, считается переданным Клиентом, и подлежит исполнению Банком.

5.2.2.2. Передача ДПАСП Клиентом и регистрация его Банком производится по Каналу доступа в автоматическом режиме.

5.2.2.3. При передаче ДПАСП в автоматическом режиме данные вводятся Клиентом при помощи Устройства доступа любым из следующих способов: путем нажатия клавиш клавиатуры компьютера, сенсорного экрана или с использованием виртуальной клавиатуры на экране устройства.

5.2.2.4. ДПАСП считается переданным Клиентом и полученным Банком, а соответствующая операция выполняется Банком от имени и по поручению Клиента, если Системой ДБО подтверждена передача и ДПАСП назначено время получения его Системой ДБО.

5.2.2.5. Стороны договорились считать, что Клиент отказался от передачи ДПАСП до его отправки в Банк, если он не подтвердил правильность ввода информации при помощи АСП.

5.2.2.6. В случае отказа Банка от выполнения переданного Клиентом и полученного Банком ДПАСП, Банк обязуется в течение одного Рабочего дня принять меры к оповещению Клиента о причинах такого отказа по Каналам доступа.

5.2.2.7. Банк вправе в одностороннем порядке вводить постоянные или временные ограничения на исполнение ДПАСП Клиента, в частности:

5.2.2.7.1. устанавливать в Тарифах Банка различные виды лимитов на операции в том числе:

- лимит на сумму одной операции;
- дневной лимит на сумму операций;
- недельный лимит на сумму операций;
- месячный лимит на сумму операций;
- совокупный лимит;
- иные виды лимитов.

5.2.2.7.2. запрещать проведение некоторых видов ДПАСП по определенным каналам доступа;

5.2.2.7.3. вводить другие ограничения, какие Банк сочтет необходимыми по соображениям безопасности.

5.2.2.7.4. С текущей величиной применяемых лимитов Клиент может ознакомиться в тарифах Банка. Банк также может (при наличии технической возможности) информировать Клиента о величине применяемых лимитов при создании ДПАСП в Системе ДБО.

5.2.2.8. В случае введения каких-либо ограничений для неограниченного круга клиентов, Банк доводит данную информацию путём размещения ее в Системе ДБО. В случае введения индивидуальных ограничений – Банк оповещает Клиента при его очередном входе в Систему ДБО.

РАЗДЕЛ 5.2.3 СРОК ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ.

5.2.3.1. Услуга по предоставлению доступа к Системе ДБО предоставляется на неопределенный срок со дня подписания Клиентом Заявки на подключение к Системе ДБО.

5.2.3.2. Стороны договорились, что параметры ДБО, указанные в Заявке или в Заявке об изменении параметров дистанционного банковского обслуживания становятся недействительными с даты подписания Клиентом и приема Банком Заявки об изменении параметров ДБО, датированного более поздней календарной датой и временем суток, чем дата и время суток указанные в приведенных выше заявках.

5.2.3.3. Клиент вправе в одностороннем порядке, без объяснения причин отказаться от услуг ДБО, предоставив в письменной форме в Банк Заявление о прекращении ДБО. ДБО прекращается с момента

принятия Банком Заявления о прекращении дистанционного банковского обслуживания.

5.2.3.4. Клиент вправе отказаться от ДБО одного или нескольких счетов путем оформления в подразделении Банка Заявления об изменении параметров ДБО. ДБО Счета считается прекращенным с момента исполнения Банком вышеуказанных Заявлений.

5.2.3.5. Отказ Клиента от ДБО не влечет прекращения Договоров банковского счета. Расторжение Клиентом всех Договоров банковского счета в Банке влечет за собой прекращение действия Договора в части оказания услуг по предоставлению доступа к Системе ДБО.

5.2.3.6. Банк вправе в одностороннем порядке приостановить действие Договора в части оказания услуг по предоставлению доступа к Системе ДБО по одному или нескольким Каналам доступа, одновременно направив Клиенту, соответствующее уведомление о приостановлении действия Договора (в соответствующей части) в письменном виде. В уведомлении о приостановлении указываются причины приостановления (в т.ч. нарушение Клиентом Правил), а также период приостановления и порядок возобновления работы Клиента в Системе ДБО.

5.2.3.7. Прекращение или приостановление использования Клиентом и/или Банком Системы ДБО не прекращает обязательств Клиента и/или Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования Системы ДБО.

РАЗДЕЛ 5.3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.3.1. Стороны обязуются:

5.3.1.1. своевременно обрабатывать полученные в процессе произведенных сеансов электронной связи с использованием Системы ЭД, если АСП, содержащиеся в этих ЭД достоверны и их владельцами являются уполномоченные на совершение таких действий лица Стороны;

5.3.1.2. при возникновении подозрений на несанкционированный доступ к своему Секретному ключу АСП, немедленно любым доступным способом проинформировать об этом противоположную Сторону и прекратить работу в Системе до момента устранения обстоятельств, их повлекших, а также отозвать действующие Ключи АСП;

5.3.1.3. не разглашать третьей стороне, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или дополнительными соглашениями Сторон, конкретные способы защиты информации в используемой Системе;

5.3.1.4. вести электронные журналы протоколов сеансов связи Сторон с использованием Системы, результатов проверки подлинности и авторства ЭД, архив принятых и отправленных ЭД в рамках настоящего Договора в течении срока, установленного законодательством для аналогичных документов на бумажном носителе;

5.3.1.5. за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии аппаратные и программные средства, обеспечивающие функционирование Системы;

5.3.1.6. обеспечивать целостность, сохранность программных средств, архивов ЭД, протоколов работы подсистем и конфиденциальность действующей парольной и ключевой информации, используемой для разграничения доступа в Системе, шифрования данных и подтверждения авторства ЭД;

5.3.1.7. поддерживать системное время АРМ, на которых функционирует Система, в соответствии со своим эталонным поясным временем с точностью до пяти минут. При этом в случае возникновения спорных вопросов о времени приема переданных Клиентом в Банк ЭД определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств Банка, на которых функционирует данная Система.

5.3.1.8. соблюдать правила и порядок работы с Системой, изложенные в «Памятке пользователя Системы ДБО»;

5.3.1.9. предоставлять по требованию другой Стороны не позднее пяти рабочих дней Банка с даты получения такого требования надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД на бумажном носителе.

5.3.2. Банк обязуется:

5.3.2.1. зарегистрировать Клиента в программном комплексе Системы, по Заявке Клиента зарегистрировать Пользователей Системы;

5.3.2.2. выдать Стартовый комплект и предоставить доступ к документации (в электронном виде);

5.3.2.3. своевременно обрабатывать полученные по Каналам связи с использованием Системы ДБО ДПАСП, если АСП, содержащиеся в этих ДПАСП, достоверны.

5.3.2.4. хранить направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также иную информацию, относящуюся к исполнению настоящих Правил и к работе Системы ДБО, не менее трех лет.

5.3.2.5. предоставлять Клиенту информацию и документы, которые связаны с использованием Клиентом его электронного средства платежа, по его письменному обращению в любом из подразделений Банка.

5.3.2.6. обеспечить возможность Клиенту передавать в Банк и принимать из Банка в рамках организованного информационного обмена с использованием Системы надлежащим образом оформленные ЭД;

5.3.2.7. заблаговременно уведомлять Клиента о временных периодах проведения Банком профилактических работ по обслуживанию аппаратных средств, используемых Банком;

5.3.2.8. в каждый рабочий день Банка принимать к исполнению ЭД, поступившие от Клиента, при условии их получения в сроки, определенные в договорах по ведению счетов, и положительного результата проверки подлинности АСП уполномоченных на совершение таких действий лиц Клиента;

5.3.2.9. обеспечить возможность Клиенту в режиме реального времени получать информацию о статусах состояния ЭД, переданных Клиентом в Банк;

5.3.2.10. обеспечить сохранение в тайне всех атрибутов Клиента, необходимых для регистрации этого Клиента в Системе, а так же данных Пользователей системы в соответствии с действующим законодательством РФ;

5.3.2.11. оказывать консультационные услуги Клиенту по вопросам функционирования Системы ДБО.

5.3.3. Клиент обязуется:

5.3.3.1. обеспечить наличие аппаратно-программных средств необходимой комплектации и выполнить их настройку согласно требованиям Банка;

5.3.3.2. ежемесячно уплачивать Банку плату за обслуживание по программному комплексу Системы в соответствии с действующими в Банке тарифами;

5.3.3.3. использовать для доступа к Системе только технически исправное и защищенное от несанкционированного доступа оборудование;

5.3.3.4. выполнять требования, изложенные в "Памятке пользователя Системы ДБО"

5.3.3.5. не передавать третьим лицам имена регистрации (логины), пароли и ключи АСП Системы ДБО;

5.3.3.6. отправлять запрос на регенерацию пары Секретный/Открытый ключ АСП с использованием УЭП, не реже одного раза в год.

5.3.3.7. Клиент обязан по требованию Банка предоставить документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- документы и сведения, раскрывающие экономический смысл проводимой операции;
- документы и сведения, необходимые Банку для целей идентификации выгодоприобретателя по проводимой операции;
- иные документы, предусмотренные настоящими Правилами;
- иные документы и сведения по усмотрению Банка.

5.3.3.8. Клиент обязуется в письменной форме уведомлять Банк об изменении персональных данных, способных повлиять на выполнение Сторонами обязательств согласно Правилам, в том числе гражданства, реквизитов документа, удостоверяющего личность, места жительства (регистрации), места работы, телефонных номеров в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты указанных изменений.

5.3.3.9. В случае утраты и/или использования без согласия Клиента: телефона (SIM-карты), номер которого используется для получения Открытых ключей и Средств аутентификации. Клиент обязан сообщить Банку о данных фактах незамедлительно после обнаружения факта утраты или использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка Уведомления о совершенной операции (с использованием Системы ДБО без согласия Клиента и (или) после утраты контроля над доступом в Систему ДБО).

В рамках данного пункта Правил Клиент может направить Банку сообщение одним из следующих способов:

- по телефонам: 8(800) 222-44-19; или по факсу (8452) 45-48-70 – в случае невозможности немедленно явиться в Банк лично;

- по адресу электронной почты: clbank@agroros.ru – в случае невозможности немедленно явиться в Банк лично;

- письменно, в любом подразделении Банка.

5.3.3.11 Клиент обязуется не раскрывать третьим лицам (в том числе близким родственникам) информацию о Средствах аутентификации и любую другую информацию, которая может быть использована для несанкционированного Банком доступа к Системе ДБО, не передавать третьим лицам Открытые ключи, Открытые ключи АСП, Секретные ключи, Секретные ключи АСП, а также немедленно уведомить Банк обо всех случаях доступа или предполагаемой возможности доступа третьих лиц к указанной информации. Если уведомление Банка об указанных обстоятельствах производится посредством телефонной связи, Авторизация Клиента осуществляется при правильном указании им Кодового слова.

5.3.3.12. Доступ к АРМ Клиента и его использование внутри организации Клиента должны быть регламентированы внутренними нормативными (распорядительными) документами Клиента, в том числе список хостов, доступных для данного персонального компьютера (ПК) в локально вычислительной сети (ЛВС) и сетях общего доступа.

5.3.3.13. Клиент обязан обеспечить своевременное получение и изучение сообщений Банка, направляемых Клиенту по каналам доступа. Указанные сообщения могут содержать информацию, касающуюся изменения Правил, Тарифов, Тарифов ДБО, уведомления Клиентов и иную информацию.

5.3.3.14. Клиент обязан в течение 1 (одного) календарного дня с даты направления в Банк ДПАСП (при его приеме к исполнению в Системе ДБО) сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных Банком на его Счет или списанных со Счета, либо ином ненадлежащем исполнении Банком ДПАСП. При отсутствии в течение 1 (одного) календарного дня письменных возражений от Клиента, надлежащее исполнение ДПАСП

(в том числе совершенные операции и остаток средств на Счете) считается подтвержденным Клиентом.

5.3.3.15. Требования к оборудованию Клиента и соблюдению правил безопасности.

5.3.3.15.1. Для работы с Системой ДБО:

- операционная система не ниже Windows 7;
- пакет MS-Office не ниже 2010 (Word, Excel);
- установленный антивирусный продукт с обновляемыми базами;
- операционная система и необходимое программное обеспечение (далее – ПО) на ПК Клиента должно быть только лицензионным;
- настроенный принтер для печати документов;
- USB порт, CD привод (опционально, для установки), дисковод 3.5” (опционально).

5.3.3.16 Клиент предупрежден, что использование бесплатных и взломанных программ, распространяемых неофициальными ресурсами или на CD/DVD дисках, обработка электронной почты, неограниченный доступ в сеть Интернет являются угрозой информационной безопасности при работе с Системой ДБО, т.к. бесплатные программы, электронные письма и сайты, содержащие произвольный контент, чаще всего используются для распространения вирусов и поддельных ссылок на сайт Банка, либо фиктивных предложений с целью получения конфиденциальных данных пользователя и компрометации криптографических ключей для получения доступа к Счету Клиента.

5.3.3.17 Клиент обязан хранить Ключевые носители, наборы одноразовых паролей, логин и пароль, сотовый телефон для приема SMS-сообщений в защищенном от третьих лиц месте (например, сейфе), в том числе не доверять их техническому персоналу и сотрудникам Банка.

5.3.3.18. Использование Ключевых носителей должно постоянно контролироваться. После сеанса работы с Системой ДБО Ключевые носители должны быть отключены и убраны в недоступное для третьих лиц место.

5.3.3.19. На АРМ или на мобильном устройстве Клиента должна быть активирована функция блокировки экрана при включении или его неиспользовании, с установленным паролем (пин-кодом, графическим образом и т.п.) для разблокировки.

5.3.3.20. Клиенту необходимо ежедневно проверять состояние своего расчетного счета на предмет появления и передачи нелегитимных документов в Системе ДБО, особенно за 15 минут до и через 15 минут после окончания операционного дня Банка, особенно в предпраздничные дни и последний день рабочей недели.

5.3.3.21. Клиент обязан незамедлительно сообщать в Банк для приостановки расчетов с использованием Системы ДБО при возникновении у Клиента следующих ситуаций:

- неожиданно сломался компьютер, на котором были произведены входы в систему ДБО;
- в помещении, где установлен АРМ Клиента произошел пожар, затопление и т.п.;
- по неизвестной причине заблокировался Логин;
- невозможно зайти в Систему ДБО;
- потерял контроль над носителем с секретными ключами/ключами ЭП (компрометация);
- возникли подозрения в несанкционированном доступе к системе ДБО:
 - появляются / исчезают / документы, контрагенты;
 - остатки на расчетном счете Клиента в Системе ДБО не соответствуют расчетам Клиента;
 - любое другое подозрение.

5.3.3.22. При отсутствии несанкционированных списаний со Счета и/или нелегитимных документов, Клиент блокирует счет для использования в Системе ДБО путём подачи Заявления об изменении режима обслуживания в Системе ДБО, не подключая Ключевых носителей, отключив сетевые интерфейсы (в т.ч. Wi-Fi), приводит АРМ клиента в рабочее состояние (Клиент обязан убедиться в безопасности работы. При наличии вирусной активности Клиент обязан принять меры к ее устранению, после чего сменить пароли и ключи).

5.3.3.23. После проведения вышеуказанных мероприятий возможна разблокировка Счета и продолжение эксплуатации Системы ДБО. В случае с компрометацией Ключей ЭП, Клиент обязан подать в Банк заявление на бумажном носителе.

5.3.3.24. Иные условия, связанные с технологической необходимостью внесения изменений в вышеперечисленные пункты настоящего Порядка Правил, оговариваются с Банком отдельно и оформляются на бумажном носителе или Дополнительным соглашением.

РАЗДЕЛ 5.4. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА В СЛУЧАЕ УГРОЗЫ КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧЕЙ АСП

5.4.1 В случае возникновения угрозы компрометации Ключей АСП (Открытый ключ АСП и/или Секретный ключ, Секретный ключ АСП), в частности если:

- проверка в ЭД Клиента АСП уполномоченных на совершение таких действий лиц Клиента в Банке дает отрицательный результат;

- в выписке, полученной из Банка по Системе, находится запись о списании средств со Счета Клиента, поручение на которое Клиентом не давалось;
- произошла утрата или кратковременная потеря контроля над носителями Секретного ключа АСП,
- возникла ситуация, свидетельствующая о попытках несанкционированного доступа к Системе;

Клиент обязан немедленно выполнить следующие действия:

5.4.2. сообщить администратору Системы в Банк по телефону о событиях, указанных в п. 5.4.1 настоящего раздела Правил;

5.4.2.1. зафиксировать все данные и файлы в порядке, изложенном в разделе «Справка» программного комплекса системы ДБО;

5.4.2.2. Клиент обязан подать заявление в Банк на бумажном носителе для блокирования Системы ДБО и отзыва скомпрометированных Ключей АСП. В случае использования УЭП дополнительно заново сгенерировать пару Секретный/Открытый ключ АСП для уполномоченных лиц Клиента, чьи ключи были скомпрометированы и отправить Открытый ключ АСП в Банк средствами Системы в составе запроса на получение СКП.

5.4.2.3 Также рекомендуется на усмотрение Клиента:

- немедленно выключить АРМ клиента/мобильное устройство (по возможности методом физического отключения питания), в случае если в качестве АРМ используется ноутбук, также отключить аккумуляторную батарею;
- собрать логи интернет-соединений АРМ Клиента за последний месяц;
- упаковать АРМ/мобильное устройство и собранные на не перезаписываемый носитель лог-файлы в отдельную тару/пакет, опечатать и поместить в защищенное место до проведения экспертизы. Эти данные могут помочь при расследовании инцидента.

5.4.3. В течение одного дня после отправки сообщения по телефону Клиент направляет в Банк письменное объяснение случившегося на бланке организации, заверенное надлежащим образом подписями уполномоченных лиц и печатью Клиента. При необходимости в письме может содержаться распоряжение Банку о приостановлении дальнейших операций по Счетам.

5.4.4. По требованию Банка Клиент передает ему письменное изложение обстоятельств, связанных с приемом и отправкой электронных документов, проверка АСП в которых дала отрицательный результат.

РАЗДЕЛ 5.5. ПРАВА СТОРОН

5.5.1. Стороны имеют право:

- передавать друг другу по электронным каналам связи с использованием Системы свои ЭД;
- запрашивать друг у друга бумажные копии соответствующих ЭД, заверенные собственноручными подписями уполномоченных лиц Стороны, создавшей этот ЭД, и оттиском печати такой Стороны.

5.5.2. Банк имеет право:

- осуществлять взимание платы с Клиента за оказанные услуги в рамках настоящего Договора согласно действующим в Банке тарифам. Настоящий пункт Правил действует как поручение Клиента Банку и является заранее данным акцептом на списание сумм вознаграждения за оказанные Банком услуги;

- при неоплате услуг по настоящему Договору за текущий период (месяц) приостановить обслуживание Клиента в Системе по истечении 15 (Пятнадцати) дней после завершения периода. Возобновление обслуживания по Системе возможно в случае поступления средств на Счет в Банке в размере, достаточном для оплаты услуг использования Системы, и подачи заявления по установленной Банком форме с просьбой о возобновлении обслуживания по Системе;

- производить модификацию программного комплекса Системы, форматов ЭД, внедрять новые версии Системы и предоставлять их Клиентам без предварительного оповещения Клиента, если это не потребует совершения каких-либо дополнительных действий со стороны Клиента. В противном случае Банк обязуется уведомить Клиента о предстоящем изменении не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней Банка до внедрения изменений;

- изменять требования к аппаратно-программным средствам Клиента, на которых осуществляется доступ к Системе, с предварительным оповещением Клиента об этом не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней Банка до вступления в силу новых требований;

- задержать или отказать в исполнении платежного документа Клиента в тех случаях, когда с учетом содержания конкретного платежного документа, переданного с использованием Системы, для выполнения операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка требуется представление дополнительных документов или иной информации, передача которых в Банк в электронном виде невозможна;

- после предварительного предупреждения отказать Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Банковскому счету, содержащих верные АСП, в случае непредставления дополнительных документов или иной информации, запрошенных Банком в соответствии с действующим законодательством

Российской Федерации и внутренними документами Банка. При этом до момента представления дополнительных документов или иной информации расчетные документы, оформленные надлежащим образом, принимаются к исполнению только на бумажном носителе.

5.5.3. Клиент имеет право:

- передавать в Банк и получать от Банка расчетные и иные свои документы, имеющие отношение к обслуживанию в Банке, не только в электронном виде, но и общепринятым путем в установленном порядке;
- получать от Банка консультации по вопросам эксплуатации Системы;
- в любое время, по своему усмотрению, инициировать замену Секретных и Открытых ключей АСП своих уполномоченных лиц. В этом случае в срок не позднее чем за 1 (Один) рабочий день Банка до предполагаемой даты выполнения Клиентом запроса на получение СКП, Клиент обязан письменно либо по каналам электронной связи с использованием Системы уведомить об этом Банк.

5.5.4. Стороны не несут ответственности перед другой Стороной за ущерб, возникший в результате разглашения или передачи третьей стороне этой другой Стороной паролей доступов к комплексу Системы ДБО, Средств аутентификации Клиента и (или) АСП, Секретных ключей, Секретных ключей АСП и/или СЗИ.

5.5.5. Банк не несет ответственность за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение ДПАСП Клиентов, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверных информации или платежных реквизитов.

РАЗДЕЛ 5.6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПОДЛИННОСТЬЮ ЭД

5.6.1. При возникновении разногласий между Сторонами по поводу корректности действий, связанных с исполнением того или иного ЭД в рамках настоящего Порядка, Сторона инициатор такого спора в течение трех рабочих дней Банка с даты, когда ей стало известно о нарушении ее прав, обязана подготовить и направить другой Стороне документ, подписанный ее должностным лицом и заверенный оттиском печати этой Стороны, с подробным изложением обстоятельств произошедшего и предложением создать комиссию в составе компетентных лиц от Сторон для проведения расследования по этим обстоятельствам. В предложении о создании комиссии указывается место ее сбора (адрес), время и дата. Дата сбора комиссии должна быть выбрана из расчета формирования временной разницы не менее пяти рабочих дней Банка от даты получения Стороной от Стороны инициатора спора предложения о создании комиссии до даты ее сбора.

5.6.2. В состав комиссии должно входить равное количество представителей от каждой из Сторон. При необходимости, с письменного согласия обеих Сторон, в состав комиссии могут быть дополнительно введены независимые эксперты и специалисты организации изготовителя программного обеспечения СЗИ. Полномочия каждого члена комиссии, если они не предусмотрены юридическими документами этой Стороны, подтверждаются доверенностями, выданными им уполномоченными на совершение таких действий лицами соответствующей Стороны. Состав комиссии согласовывается Сторонами и утверждается двусторонним актом, подписанным уполномоченными на совершение таких действий лицами Сторон и заверенных печатями Сторон.

5.6.3. Стороны обязаны предоставить комиссии следующие документы и материалы:

- электронные файлы Сторон на магнитных или иных информационных носителях, содержащие информацию об Открытых ключах АСП Сторон, имеющихся в наличии у каждой из Сторон и действовавших на момент исполнения спорного ЭД;
- электронную копию оригинала ЭД, в отношении которого предъявляются претензии.

5.6.4. Комиссия, в двухнедельный срок с момента ее утверждения, проводит разбор конфликтной ситуации и по итогам работы составляет акт, в котором в обязательном порядке указываются:

- суть конфликта;
- виновная Сторона;
- сроки устранения причин возникновения конфликтной ситуации. В случае привлечения независимых экспертов их услуги оплачивает Сторона, признанная виновной.

5.6.5. Стороны должны способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления ей необходимых документов и материалов.

5.6.6. Созданная комиссия в процессе разбирательства по возникшему спорному вопросу при принятии решений руководствуется следующими принципами:

5.6.6.1. В случае, когда Клиент утверждает, что исполненный Банком ЭД не передавался, а Банк отрицает это, но отказывается предоставить комиссии электронную копию оригинала ЭД, в отношении которого предъявляются претензии, конфликт решается в пользу Клиента;

5.6.6.2. В случае, когда Клиент утверждает, что исполненный Банком ЭД не передавался, а Банк отрицает это и предъявленная Банком комиссии электронная копия оригинала соответствующего ЭД получила положительный результат проверки его целостности и авторства с использованием Открытых ключей АСП уполномоченных лиц Клиента, представленных Клиентом и зарегистрированных в Банке, конфликт решается в пользу Банка;

5.6.6.3. В случае, когда Клиент утверждает, что посланный им ЭД принят Банком, а Банк отрицает это, но Клиент отказывается предоставить комиссии электронную копию оригинала этого ЭД, конфликт решается в пользу Банка;

5.6.6.4. В случае, когда Клиент утверждает, что посланный им ЭД принят Банком, а Банк отрицает это, и Клиент предоставляет комиссии электронную копию оригинала этого ЭД, то при принятии решения комиссия руководствуется следующим:

- если в результате проверки предъявленного Клиентом спорного ЭД на целостность и авторство с применением Открытых ключей АСП уполномоченных лиц Клиента, зарегистрированных в Банке на момент исполнения этого ЭД, получен отрицательный результат, то решение принимается в пользу Банка;
- если в результате проверки предъявленного Клиентом спорного ЭД на целостность и авторство с применением Открытых ключей АСП уполномоченных лиц Клиента, зарегистрированных в Банке на момент исполнения этого ЭД, получен положительный результат, то решение принимается на основе анализа данных предъявленного ЭД, проверки непротиворечивости уникального идентификатора предъявленного ЭД, анализа протоколов работы сервера Системы ДБО, содержания базы данных Системы ДБО;

5.6.6.5. В случае, когда Клиент утверждает, что исполненный Банком ЭД не соответствует посланному им ЭД, а Банк отрицает это, но отказывается предоставить комиссии электронную копию оригинала имеющегося у него соответствующего ЭД, конфликт решается в пользу Клиента;

5.6.6.6. В случае, когда Клиент утверждает, что исполненный Банком ЭД не соответствует посланному им ЭД, а Банк отрицает это и предоставил комиссии электронную копию оригинала имеющегося у него исполненного им соответствующего ЭД, то при принятии решения комиссия руководствуется следующим:

- если в результате проверки предъявленного Банком спорного ЭД на целостность и авторство с применением Открытых ключей АСП уполномоченных лиц Клиента, зарегистрированных в Банке на момент исполнения этого ЭД, получен положительный результат и содержимое ЭД соответствует содержанию оспариваемого документа, то конфликт решается в пользу Банка;
- если условия, оговоренные в предыдущем подпункте, не соблюдаются, конфликт разрешается в пользу Клиента.

ПОРЯДОК 6: ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В АРЕНДУ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЕЙФОВ

РАЗДЕЛ 6.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

6.1.1. Настоящий порядок Правил устанавливает правила предоставления Клиентам Банка – физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям в аренду индивидуальных банковских сейфов (сейфов) для хранения документов и ценностей.

6.1.2. Предоставление Клиенту услуги по аренде Сейфа производится путем предоставления Клиентом в Банк Заявки на предоставление в аренду индивидуального банковского сейфа (далее – Заявка). С момента акцепта Банком Заявки Банк обязуется предоставить Клиенту во временное пользование (аренду) Сейф, расположенный в хранилище ценностей Клиентов Банка в помещении Банка, а Клиент принять Сейф и оплатить вознаграждение за предоставление Сейфа в соответствии с Тарифами Банка, а также Гарантийную сумму.

6.1.3. Сейфы устанавливаются в специально оборудованных хранилищах ценностей клиентов в помещениях Банка. Сейф оборудуется внутренним контейнером, в котором Клиент хранит предметы вложения.

6.1.4. Банк не несет ответственности за предметы вложения, а только осуществляет контроль за допуском к Сейфу. Сумма платы за предоставление Сейфа определяется исходя из предполагаемого срока аренды, размера Сейфа, выбранного Клиентом, и действующих Тарифов Банка на момент направления Заявки.

6.1.5. Для обеспечения Банку возможных убытков, причиненных Клиентом (утраты ключа, повреждение замка Сейфа, внутреннего контейнера) и расходов Банка или возможных расходов, связанных с демонтажем сейфа в случае не освобождением Клиентом Сейфа после истечения срока действия договора и не возврата ключа, Клиент вносит гарантийную сумму в размере, в соответствии с действующими Тарифами Банка и уплачивает одновременно с суммой платы за предоставление Сейфа за пользование Сейфом (далее по тексту – «Гарантийная сумма»).

РАЗДЕЛ 6.2. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЛАТЫ И СДАЧИ В АРЕНДУ ИНДИВИДУАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЕЙФА

6.2.1. Плата за предоставление Сейфа и Гарантийная сумма вносятся Клиентом одновременно, в кассу Банка или перечисляются на счет Банка, указанный в Заявке. Датой поступления платы за предоставление Сейфа считается:

- при оплате наличными деньгами - дата внесения денежных средств в кассу Банка;
- при оплате безналичным путем:
 - в случае списания денежных средств со счета, открытого в Банке - дата списания средств;
 - в случае списания денежных средств со счета, открытого в другом филиале Банка либо в другой кредитной организации - дата поступления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) Банка либо на счет МФР Банка.

В случае не поступления платы за предоставление Сейфа и Гарантийной суммы Банк вправе отказать в предоставлении Сейфа в аренду.

6.2.2. После поступления платы за предоставление Сейфа Сейф передается в пользование Клиенту по Акту приема-передачи, в котором указываются даты начала и окончания срока аренды. Срок аренды Сейфа исчисляется со дня подписания Акта приема-передачи. День подписания Акта приема-передачи является днем начала аренды.

6.2.3. Сейф передается Банком Клиенту по Акту приема-передачи после поступления от Клиента платы за услуги и гарантийной суммы, согласно Тарифам Банка. После окончания срока аренды Банк принимает от Клиента Сейф по Акту приема-передачи. Срок аренды Сейфа исчисляется со дня подписания Сторонами Акта приема-передачи. Если последний день срока аренды приходится на нерабочий день, днем окончания срока аренды считается ближайший следующий за ним рабочий день, а плата за аренду Сейфа увеличивается пропорционально количеству дней, следующих за последним днем срока аренды. При этом день возврата ключа от Сейфа по Акту приема-передачи включается в расчет платы за предоставление индивидуального банковского сейфа. Срок аренды Сейфа может быть продлен по соглашению сторон.

6.2.4. Сейф подлежит вскрытию в следующих случаях:

- согласно заявления Клиента о факте утраты/повреждении ключа от Сейфа - с обязательным присутствием Клиента;
- в случае смерти Клиента при необходимости допуска к Сейфу:
 - нотариуса для проверки состава наследственного имущества и составления его описи;
 - наследника(ов)/исполнителя завещания согласно свидетельству о праве на наследство/свидетельству, удостоверяющему полномочия исполнителя завещания;
- при необходимости допуска к Сейфу представителей следственных органов/ службы судебных приставов.

Открытие индивидуальных сейфов, сданных Клиентам в аренду, за исключением перечисленных выше случаев запрещается.

6.2.5 При продолжении пользования Клиентом индивидуальным сейфом после окончания срока аренды без продления срока оказания услуги и внесения платы за предоставление Сейфа, производится открытие Сейфа по истечении 15 календарных дней со дня, следующего за днем окончания аренды.

Банк не менее чем за 12 календарных дней до вскрытия Сейфа направляет Клиенту письмо-уведомление с изложением требований Банка и уведомлением о причинах и времени вскрытия индивидуального сейфа. В указанном письме предъявляются требования о внесении платы за предоставление индивидуального банковского сейфа за все время просрочки, неустойки, предусмотренной Договором аренды, и штрафа. Отсутствие Клиента по указанному месту регистрации (проживания) или его неявка не является основанием для переноса времени открытия индивидуального сейфа.

Открытие Сейфа в назначенный срок может производиться комиссией:

В присутствии Клиента - при этом Клиент должен полностью оплатить задолженность за предоставление индивидуального банковского сейфа, неустойку и оплатить штраф, если Клиент не предоставил ключ от арендованного им индивидуального сейфа, подлежащего вскрытию. В случае не предоставления ключа, возврат гарантийной суммы Клиенту не осуществляется. При отказе Клиента от уплаты указанных сумм он к индивидуальному сейфу не допускается. При уплате Клиентом указанных выше сумм он допускается к арендованному индивидуальному сейфу.

В отсутствие Клиента - открытие и работа по изъятию из индивидуального сейфа его содержимого осуществляется членами комиссии по вскрытию Сейфа. По результатам открытия Сейфа составляется Акт открытия Сейфа. В случае обнаружения комиссией в Сейфе предметов вложения составляется опись вложения.

6.2.6. Если после открытия Сейфа комиссией Банка Клиент в течении 91 дня предоставляет ключ от указанного Сейфа, то производится возврат гарантийной суммы Клиенту.

6.2.7. Выдача Клиенту предметов вложения, изъятых из арендованного им индивидуального сейфа и находящихся на хранении в хранилище Банка, осуществляется:

- при наличии ключа у Клиента - после оплаты Клиентом задолженности по аренде индивидуального сейфа, неустойки и комиссии за каждый день нахождения предметов вложения в хранилище;

- при отсутствии ключа у Клиента - после оплаты Клиентом задолженности по аренде индивидуального сейфа, неустойки, штрафа и комиссии за каждый день нахождения предметов вложения в хранилище. В данном случае возврат гарантированной суммы не осуществляется.

РАЗДЕЛ 6.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

Клиент имеет право:

6.3.1. С даты подписания Акта приема-передачи использовать Сейф для хранения предметов вложения, кроме взрывчатых, легковоспламеняющихся, токсичных, радиоактивных, наркотических и других веществ, способных оказать вредное воздействие на человека и окружающую среду, огнестрельного оружия, боеприпасов и имущества, изъятого из гражданского оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3.2. Досрочно отказаться от аренды Сейфа в одностороннем порядке и по Акту приема-передачи сдать Банку Сейф, ключ от него, внутренний контейнер /при наличии/.

6.3.3. В случае возникновения не по вине Клиента неисправности Сейфа и/или замка от Сейфа потребовать от Банка предоставления исправного сейфа без дополнительной оплаты при наличии свободного сейфа.

6.3.4. Продлить срок аренды не позднее последнего дня срока аренды. Продление срока аренды осуществляется на условиях, действующих в Банке на день продления.

6.3.5. Предоставить право пользования Сейфом другому лицу в соответствии с полномочиями, указанными в нотариально оформленной доверенности, а если Клиент - юридическое лицо – в доверенности, оформленной в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации. В доверенности должны быть указаны: наименование и адрес Банка, в котором арендуется Сейф, и номер Сейфа. Оригинал доверенности или ее нотариально удостоверенная копия остается в Банке.

Клиент обязан:

6.3.6. Внести (перечислить) плату за предоставление Сейфа Банку полностью за весь срок аренды и гарантийную сумму в день акцепта Заявки Банком.

6.3.7. После внесения платы за предоставление Сейфа и гарантийной суммы получить ключ и подписать Акт приема-передачи в графе «Ключ получил». Опробовать исправность ключа и сейфа в присутствии сотрудника Банка на открытие и закрытие Сейфа и после этого подписать Акт приема-передачи в графе «Сейф, контейнер принял», после чего по данному вопросу претензии от Клиента Банком не принимаются.

6.3.8. Не допускать повреждения арендованного имущества Банка (Сейф, ключ, внутренний контейнер /при наличии/).

6.3.9. Не позднее последнего дня срока аренды освободить Сейф от предметов вложения и вернуть Банку по Акту приема-передачи Сейф, ключ от Сейфа и внутренний контейнер /при наличии/ в исправном состоянии. В случае если последний день аренды приходится на нерабочий день, освободить Сейф в следующий за ним рабочий день.

6.3.10. Любым доступным Клиенту способом проинформировать Банк о выданной поверенному доверенности. В случае отмены выданной доверенности уведомить об этом Банк путем представления заявления с указанием даты выдачи отменяемой доверенности и Ф.И.О. поверенного.

6.3.11. Не передавать ключ от Сейфа, а также не разглашать сведения о Договоре аренды третьим лицам, за исключением поверенного; не изготавливать дубликаты ключа от Сейфа. Все риски, возникшие в результате несвоевременного уведомления Банка, возлагаются на Клиента.

6.3.12. В случае несвоевременного возврата ключа от Сейфа и/или использования Сейфа сверх срока, Клиент выплачивает плату за предоставление индивидуального банковского сейфа (с учетом НДС) за все время просрочки/использования. Сумма платы за предоставление индивидуального банковского сейфа за каждый день просрочки рассчитывается исходя из тарифов Банка (за один день аренды) и неустойка (с учетом НДС) за все время просрочки/использования Сейфа. Размер неустойки определяется:

«Неустойка» = (Т2 x П2),

где: Т2 – тариф (с НДС), установленный Банком исходя из условий настоящего договора, либо последней пролонгации (за один день);

П2 - количество дней в просроченном периоде;

НДС – сумма налога на добавленную стоимость.

6.3.13. В случае утраты ключа от Сейфа, либо несвоевременного его возврата (после открытия Сейфа комиссией Банка), а также повреждения Сейфа/ключа/внутреннего контейнера, Клиент обязан оплатить Банку штраф. Клиент несет полную имущественную ответственность за убытки, причиненные Банку и/или третьим лицам в результате воздействия предметов, веществ и других вложений, помещенных Клиентом на хранение.

6.3.14. При возникновении каких-либо подозрений со стороны Банка на предмет вложения, предоставить для визуального осмотра сотруднику Банка этот предмет, в том числе для осуществления проверки с

использованием приборов неразрушающего контроля.

Банк имеет право:

6.3.15. При возникновении каких-либо подозрений на предмет вложения, попросить визуально осмотреть этот предмет, в том числе используя приборы неразрушающего контроля, а так же отказаться от оказания услуги в случае нарушения Клиентом условий.

6.3.16. Без предварительного уведомления Клиента и в его отсутствие открыть Сейф и изъять находящиеся там предметы вложения при возникновении форс-мажорных обстоятельств, т.е. таких чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые существенно затрудняют или делают невозможным для Банка исполнение дальнейшего оказания услуги, а также в случае нарушений Клиентом сроков хранения.

6.3.17. В случае если по истечении последнего дня срока аренды, либо дня, в который Клиент должен освободить Сейф, Клиент не освобождает Сейф и не возвращает Банку Сейф, ключ от Сейфа и внутренний контейнер /при наличии/ в исправном состоянии, обязательства Банка по оказанию услуги прекращаются, и Банк имеет право открыть данный Сейф по истечении 15 календарных дней со дня, следующего за днем окончания аренды.

Банк не менее чем за 12 календарных дней до вскрытия Сейфа направляет Клиенту письмо-уведомление о причинах и времени вскрытия. В случае отсутствия Клиента Банк вскрывает Сейф, составляет опись вложения и акт открытия Сейфа. Вместе с изъятими из Сейфа предметами вложения передаются на хранение в хранилище Банка.

Выдача Клиенту предметов вложения, изъятых из арендованного им Сейфа и находящихся на хранении в хранилище Банка, осуществляется после оплаты Клиентом задолженности по аренде Сейфа, неустойки, штрафа и комиссии за каждый день нахождения предметов вложения в хранилище.

6.3.18. При продлении срока аренды Сейфа требовать уплаты Банку платы за предоставление Сейфа и доплаты гарантийной суммы (если тарифами Банка размер гарантийной суммы был изменен) в соответствии с тарифами Банка, действующими на дату подписания соответствующего заявления.

6.3.19. Банк вправе отказать в доступе к Сейфу поверенному Клиента, полномочия которого истекли, а также при наличии у Банка информации о прекращении действия доверенности либо при обнаружении признаков ее подделки, в т.ч. подчисток, неоговоренных исправлений.

6.3.20. Банк имеет право на принудительное открытие индивидуального сейфа, сданного Клиенту в аренду, в следующих случаях:

- возникновение форс-мажорных обстоятельств (пожар, наводнение, авария, возгорание содержимого индивидуального сейфа, возникновение резкого запаха и т.п.);
- при нарушении Клиентом условий оказания услуги.

Банк обязан:

6.3.21. Обеспечить Клиенту/поверенному при предъявлении документа, удостоверяющего личность и ключа от Сейфа доступ к Сейфу и к месту для конфиденциальной работы с ценностями в соответствии с установленным Банком распорядком работы хранилища.

6.3.22. Информировать Клиента о порядке пользования Сейфом.

6.3.23. Устранять за свой счет повреждение замка/Сейфа/внутреннего контейнера, допущенное не по вине Клиента.

6.3.24. Не разглашать третьим лицам сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

6.3.25. Возвратить Гарантийную сумму не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока действия Договора (либо досрочного расторжения Договора), на основании «Акта приема-передачи», за исключением случаев нарушения Клиентом условий Договора.

6.3.26. Обеспечить охрану Сейфа, переданного в аренду Клиенту, от незаконных действий третьих лиц.

РАЗДЕЛ 6.4. УСЛУГА ДОПУСКА К ИНДИВИДУАЛЬНОМУ БАНКОВСКОМУ СЕЙФУ РАСШИРЕННОГО КРУГА ЛИЦ

6.4.1. Услуга допуска к Индивидуальному банковскому сейфу расширенного круга лиц предоставляется Клиенту - физическому или юридическому лицу, с целью допуска к Сейфу одновременно с Клиентом/его поверенных лиц и других лиц.

6.4.2. При предоставлении услуги Клиентом предоставляется заявление на допуск к арендованному Клиентом Сейфу расширенного круга лиц. Данным заявлением определяются требования Клиента по допуску к арендованному им Сейфу в течение оговоренного периода времени (но не более срока аренды) до 2-х лиц одновременно.

6.4.3. В заявлении на допуск к Сейфу расширенного круга лиц Клиент вписывает приемлемый для него вариант или несколько вариантов допуска к Сейфу.

РАЗДЕЛ 6.5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЕЙФОВ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО СДЕЛКАМ С НЕДВИЖИМОСТЬЮ.

6.5.1. Услуга предоставления Индивидуальных банковских сейфов для осуществления расчетов по сделкам с недвижимостью между продавцом и покупателем предоставляется участникам сделки с недвижимостью: Продавцу(ам) и Покупателю(ям) - физическим и юридическим лицам - для осуществления расчетов по сделкам с недвижимостью.

6.5.2. Стоимость данной услуги определяется в соответствии с тарифами Банка и включает в себя стоимость аренды сейфа, стоимость оказания услуги по допуску сторон договора купли-продажи к индивидуальному банковскому сейфу при оформлении сделок с недвижимостью.

6.5.3. Оплата за предоставление услуги производится одним из Клиентов по их договоренности, за исключением гарантийной суммы, которая вносится Покупателем.

6.5.4. Ключ от индивидуального сейфа передается Покупателю (одному из Покупателей по их взаимной договоренности).

6.5.5. В течение всего периода аренды к индивидуальному сейфу допускаются все Клиенты одновременно.

6.5.6. В отсутствие всех Покупателей может производиться допуск к сейфу всех Продавцов одновременно при предъявлении ими документов, указанных в заявлении и при предъявлении которых осуществляется допуск к сейфу всех Продавцов в отсутствие Покупателей, а также при наличии ключа от сейфа, переданного Покупателем.

6.5.7. При изменении места регистрации (места жительства) Продавца(ов) и/или Покупателя(ей) в период оказания услуги в связи с отчуждением объекта недвижимости, Клиент(ы) уведомляет(ют) об этом Банк, а также представляет(ют) в Банк документы, подтверждающие данные изменения.

6.5.8. После допуска к сейфу Продавца(ов) в отсутствие Покупателя(ей) все условия оказания услуги считаются выполненными, а срок оказания услуги - окончанным. При этом ключ от сейфа, сейф и контейнер при наличии возвращаются по Акту приема-передачи, подписываемому Продавцом(ами). Возврат Гарантийной суммы осуществляется Банком лицу (Покупателю), внесшему её путем получения Гарантийной суммы в кассе Банка в день прекращения оказания услуги, либо путем перечисления Гарантийной суммы на счет лица (Покупателя), указанный в Заявке.

6.5.9. Если при явке всех Продавцов в отсутствие Покупателей и предъявлении ими оригинала документа, указанного в заявлении свидетельствующего о регистрации перехода права собственности на недвижимое имущество, у них отсутствует ключ от Сейфа, то на основании их письменного заявления из хранилища Банка/внутреннего структурного подразделения/филиала запрашивается дубликат ключа согласно настоящего Раздела. При этом Продавец(цы) обязан(ы) оплатить Банку штраф за утрату ключа.

6.5.10. После открытия Сейфа согласно настоящего Раздела, осуществляется допуск Продавцов к Сейфу.

6.5.11. Если сделка с недвижимостью не состоялась, Покупатель(и) обязан(ы) освободить Сейф и вернуть Банку по Акту приема-передачи Сейф, ключ от Сейфа и внутренний контейнер /при наличии/ в исправном состоянии не позднее последнего дня срока аренды.

6.5.12. Допуск к Сейфу на период аренды предоставляется всем Клиентам одновременно, либо в период, указанный в Заявке, осуществляется допуск только Продавца (всех Продавцов одновременно) к Сейфу в отсутствие Покупателя (всех Покупателей) производится при предъявлении документов, так же указанных в Заявке, при предъявлении которых осуществляется допуск к Сейфу всех Продавцов в отсутствие Покупателей) и при наличие ключа от Сейфа. А так же указывается период в который осуществляется допуск только Покупателя (всех Покупателей одновременно) к Сейфу в отсутствие Продавца (всех Продавцов), допуск производится при условии, что допуск к Сейфу Продавца(ов) в отсутствие Покупателя(ей) не производился.

6.5.13. После допуска к Сейфу Продавца (всех Продавцов одновременно) в отсутствие Покупателя (всех Покупателей) все условия настоящего Договора считаются выполненными, а настоящий Договор – прекратившим действие.

6.5.14. Клиенты несут полную имущественную ответственность за убытки, причиненные Банку и/или третьим лицам в результате воздействия предметов, веществ и других вложений, помещенных Клиентом на хранение.

6.5.15. За убытки, причиненные Банку, Клиенты несут солидарную ответственность.

6.5.16. Банк не несет ответственности за полноту, достоверность и действительность документа, указанного в п.5.12. настоящего Раздела Правил, а также за невыполнение Клиентами их взаимных обязательств.

ПОРЯДОК 7: ПОРЯДОК ПРИЕМА ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕТИ ТЕРМИНАЛОВ ПО ПРИЕМУ ПЕРЕВОДОВ (УСЛУГА – «АВТОИНКАССАЦИЯ»).

РАЗДЕЛ 7.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1.1. Настоящий Порядок Правил устанавливает порядок приема денежной наличности от Клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием сети терминалов АО «Агророс» по приему переводов (оказания услуги «Автоинкассация») и регулирует отношения, возникающие по этому поводу между ними и Банком.

7.1.2. Услуга «Автоинкассация» позволяет совершать взнос денежной наличности на Счет Клиента в Банке. Подключение Клиента к услуге «Автоинкассация» производится путем предоставления в Банк Заявки на бумажном носителе или в электронном виде посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности). Заявка на подключение Клиента к услуге «Автоинкассация» может содержаться в Заявлении о присоединении Клиента к Правилам. Услуга считается предоставленной с момента получения Клиентом карты клиента (для услуги «Автоинкассация»), что подтверждается распиской о получении карты Клиента.

7.1.3. Клиент может в любой момент отказаться от Услуги «Автоинкассация», написав и предоставив в Банк или с использованием Системы ДБО (при наличии технической возможности) Заявление (-я), вернув Карту (-ы) Клиента (для услуги «Автоинкассация»), ранее выданную (-ые) Банком.

РАЗДЕЛ 7.2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

7.2.1. Подключение Услуги «Автоинкассация» осуществляется сотрудниками Банка, отвечающими за открытие расчетных счетов Клиентам. 7.2.2. Клиент при подключении Услуги указывает в Заявке номер Счета, который необходимо подключить к Услуге «Автоинкассация» или отключить от такой услуги.

7.2.2. Уполномоченный сотрудник Банка, принявший Заявку, обрабатывает ее, назначает Пароль Счета. Затем выдает Пользователю его Карту Клиента (для услуги «Автоинкассация») и Пароль Счета к Счету, а также получает от Пользователя расписку о получении Карты Клиента (для услуги «Автоинкассация») и Пароля Счета.

7.2.3. За пользование Услугой «Автоинкассация» Банк взимает со Счета Клиента комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

7.2.4. После совершения Пользователем операции по внесению наличных денежных средств через терминал Счет Клиента пополняется на сумму внесенных денежных средств.

7.2.5. Терминал распечатывает Пользователю чек, подтверждающий завершение операции и содержащий ее основные реквизиты (номер Карты Клиента (для услуги «Автоинкассация»), номер Счета, сумму Операции, размер комиссии Банка в соответствии с Тарифами).

7.2.6. Услуга доступна в соответствии с режимом работы Терминала. Пополнение счета осуществляется в пределах 30 минут с момента завершения Операции.

7.2.7. При проведении операций в нерабочие дни Банка пополнение Счета происходит в первый рабочий день, следующий за днем совершения операции.

РАЗДЕЛ 7.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Обязанности Клиента (Пользователя):

7.3.1. Пользователь обязуется при прекращении трудовых отношений Пользователя с Клиентом вернуть в Банк Карту Клиента (для услуги «Автоинкассация»). При необходимости Клиент может переоформить Услугу на другого Пользователя.

7.3.2. Сообщать в письменном виде в Банк об утрате Карты Клиента (для услуги «Автоинкассация») - в течение 1 рабочего дня следующего за днем обнаружения утраты.

7.3.3. Клиент обязуется своевременно предоставлять в Банк доверенность на имя Пользователя на совершение Операций – при окончании срока действия ранее предоставленной доверенности.

7.3.4. Клиент обязан любым доступным ему способом контролировать поступление денежной наличности на Счет после совершения Операции. При несогласии с параметрами проведенных Операций (по сумме Операций, по размеру взимаемых комиссий, по времени зачисления суммы Операции на Счет и т.п.) Клиент должен обратиться в Банк с письменным заявлением о несогласии с операциями, проведенными с использованием Карты Клиента (для услуги «Автоинкассация»). По прошествии месяца с момента совершения Операции Банк имеет право не принимать претензии о несогласии с Операциями по Счету.

7.3.5. Пользователь обязуется не передавать третьим лицам полученную от Банка Карту Клиента (для услуги «Автоинкассация»), а также не сообщать им значение Пароля Счета.

Обязанности Банка:

7.3.6. Поддерживать рабочее состояние Терминалов.

7.3.7. Подключать и/или отключать услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом Заявки в Банк.

Права Банка:

7.3.8. Отключить и/или приостановить оказание Услуги «Автоинкассация» для Клиента (Пользователя) при несоблюдении Клиентом (Пользователем) Правил.